



Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012

Resultados Inferenciales



**SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP**

República del Perú



Banco Interamericano de Desarrollo

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), con el financiamiento del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), tuvo la iniciativa de emprender la realización de la Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012, en lo sucesivo la Encuesta, la cual viene a ser la primera encuesta diseñada especialmente para capturar información del lado de demanda, tanto de usuarios como de no usuarios, sobre la proximidad de los servicios financieros a la población y el uso de los mismos.

La SBS recoge periódicamente información sobre los clientes, operaciones, productos y exposición a riesgos de las instituciones supervisadas, fundamentalmente para fines de supervisión. Esta información, proveniente de la oferta, permite generar algunos indicadores de inclusión financiera, referidos a los servicios efectivamente otorgados a usuarios del sistema financiero. Sin embargo, no se cuenta con información respecto a la percepción de los usuarios sobre los servicios recibidos; tampoco existe información proveniente del segmento de la población que no accede a los servicios del sistema financiero, o de aquéllos que teniendo acceso¹ a los servicios no los utilizan posiblemente porque no les generan beneficios netos.

La necesidad de cubrir esta ausencia de información motivó la realización de esta Encuesta, buscando como objetivo final que la nueva información de demanda, juntamente con la información proveniente de los oferentes de servicios financieros, permita analizar el grado real de inclusión financiera logrado por el sistema financiero peruano, la adecuación de los productos y servicios actualmente disponibles en el mercado a las necesidades de los agentes económicos y los factores limitantes a la inclusión financiera. Además, se busca que la Encuesta ayude a establecer una línea de base sobre el acceso a y el uso de los servicios financieros por parte de la población.

De esta manera, la Encuesta recoge información sobre el conocimiento y cercanía a la población de los puntos de atención del sistema financiero (oficinas, cajeros automáticos y agentes o cajeros correspondentes) y el uso de los diversos productos y servicios financieros: el ahorro, el crédito, tarjetas de crédito, seguros, remesas, banca por internet, y banca móvil.

En esta oportunidad, la Encuesta se llevó a cabo en modo piloto, a fin de validar la mejor aproximación en términos de diseño muestral y de cuestionario. Para ello, la Encuesta se aplicó en las siguientes zonas geográficas: en las áreas urbanas del departamento de Lima (incluida la Provincia Constitucional del Callao), y en las zonas urbanas y rurales de Arequipa, Junín y La Libertad. La ejecución de la Encuesta estuvo a cargo del consorcio Shorebank International y el Instituto Cuanto.

¹ El término “acceso” hace referencia la disponibilidad a una persona determinada de la oferta de servicios financieros y la infraestructura o red de atención utilizada por las empresas del sistema financiero para proveer dicha oferta.

Posteriormente, se realizó un análisis post-muestral que incluyó la categorización de la muestra en niveles socioeconómicos, a partir de la construcción de un Índice Bienestar del Hogar (IBH), sobre la base de una metodología que mide la pobreza con un enfoque multidimensional y no monetario, a partir de un conjunto de variables asociadas al bienestar de la familia, como la dotación de recursos asociadas al capital humano y a los activos físicos de los hogares. Asimismo, se realizó el ajuste de los factores de expansión de la Encuesta, sobre la base de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO) del año 2011, a fin de efectuar inferencias a nivel nacional. De esta manera, este documento presenta los resultados de la Encuesta según área de residencia urbana o rural y nivel socioeconómico, mediante el empleo de los quintiles del IBH.

CONTENIDO

RESUMEN EJECUTIVO	6
LISTADO DE CUADROS	10
LISTADO DE GRÁFICOS	11
1. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA ENCUESTA	13
1.1 COBERTURA.....	13
1.1.1 COBERTURA TEMÁTICA	13
1.1.2 COBERTURA GEOGRÁFICA.....	16
1.1.3 PERÍODO DE REFERENCIA.....	16
1.1.4 PERÍODO DE REALIZACIÓN DE LA ENCUESTA.....	16
1.2 UNIDAD DE INVESTIGACIÓN	16
1.3 UNIDAD INFORMANTE Y MÉTODO DE ENTREVISTA	17
1.4 DISEÑO MUESTRAL	17
1.4.1 POBLACIÓN OBJETIVO	17
1.4.2 MARCO MUESTRAL	17
1.4.3 DOMINIOS MUESTRALES.....	17
1.4.4 UNIDADES DE MUESTREO	18
1.4.5 DEFINICIÓN DE LA MUESTRA.....	18
1.4.6 TAMAÑO MUESTRAL	19
1.4.7 ESTIMACIÓN POST-MUESTRAL	20
1.4.7.1 Índice de Bienestar del Hogar (IBH)	20
1.4.7.2 Ajuste de los factores de expansión	23
2. RESULTADOS DE LA ENCUESTA	25
2.1 CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS Y DE LA VIVIENDA	25
2.1.1 CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS.....	25
2.1.2 CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA	26
2.2 ACCESO A PUNTOS DE ATENCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO	31
2.2.1 CONOCIMIENTO SOBRE UBICACIÓN DE PUNTOS DE ATENCIÓN.....	31
2.2.2 TIEMPO PARA LLEGAR A PUNTOS DE ATENCIÓN	33
2.3 AHORROS Y CRÉDITOS	39
2.3.1 AHORRO.....	39
2.3.1.1 Ahorro fuera del sistema financiero	43
2.3.1.2 Ahorro dentro del sistema financiero	45
2.3.1.3 Cuentas de depósito en el sistema financiero	47
2.3.1.4 Tarjetas de débito.....	51
2.3.2 CRÉDITOS	52
2.3.2.1 Créditos dentro del sistema financiero	54
2.3.2.2 Créditos fuera del sistema financiero	61
2.3.3 AHORRO Y CRÉDITOS: PERFIL DEL CLIENTE DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO.....	63
2.4 OTROS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS	65
2.4.1 TARJETAS DE CRÉDITO	65
2.4.2 SEGUROS.....	67

2.4.3	<i>REMESAS</i>	68
2.4.3.1	Envío de remesas	68
2.4.3.2	Recepción de remesas	71
2.4.4	<i>BANCA POR INTERNET</i>	73
2.4.5	<i>BANCA MÓVIL</i>	75
2.4.6	<i>DINERO ELECTRÓNICO</i>	77
3.	RESUMEN Y CONCLUSIÓN	79

RESUMEN EJECUTIVO

El presente documento muestra los resultados obtenidos de la aplicación en modo piloto de la Encuesta de Acceso y Uso de Servicios Financieros (en lo sucesivo la Encuesta), con miras a obtener un mejor panorama sobre el nivel de inclusión financiera en el país e identificar los factores que la limitan.

A través de la realización de la Encuesta, se obtuvo información de primera mano de la población ubicada en siete dominios muestrales: las zonas urbana y rural de Arequipa, La Libertad y Junín y la zona urbana de Lima y Callao.

El informe se encuentra dividido en dos secciones principales. La primera se refiere a las características y la metodología utilizada para la aplicación de la Encuesta. La segunda presenta los principales resultados obtenidos, según niveles socioeconómicos, señalados por los quintiles del Índice Bienestar de Hogar (IBH), que van desde el quintil más pobre hasta el menos pobre, y según área de residencia urbana o rural.

Diseño muestral y principales características

La Encuesta empleó un muestreo de tipo probabilístico, de área, multietápico, estratificado e independiente en cada región de estudio. La muestra para la aplicación de la Encuesta se seleccionó a partir de siete dominios muestrales, correspondientes a las áreas urbanas y rurales de los departamentos seleccionados, alcanzando una cobertura del 95% de la población objetivo de estudio (personas entre 18 y 65 años). El tamaño muestral fue de 2800 individuos. El análisis post-muestral realizado incluyó la categorización de la muestra según niveles socioeconómicos, mediante la construcción de un Índice Bienestar del Hogar (IBH), que mide el nivel de pobreza de los individuos a través de un enfoque no monetario, empleando variables asociadas a la dotación de activos físicos y capital humano. Adicionalmente, se realizó un ajuste de los factores de expansión de la Encuesta, sobre la base de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO) 2011, que permiten la inferencia de resultados a nivel nacional. De esta manera, los resultados se presentan según nivel socioeconómico, mediante la división de la población por quintiles del IBH, y por zona de residencia urbana y rural.

La Encuesta recogió información sobre las características sociodemográficas y de la vivienda de los encuestados, así como la situación laboral y del ingreso, con la finalidad de definir el perfil asociado a las personas que acceden y usan el sistema financiero. De otro lado, las variables estudiadas estuvieron relacionadas a los principales productos y servicios del sistema financiero: acceso a puntos de atención de las entidades financieras, ahorro y cuentas de depósito, créditos y préstamos, tarjetas de crédito, seguros, envío de dinero, banca por internet, banca móvil o celular y dinero electrónico. Se capturó información tanto de los servicios financieros dentro del sistema financiero como fuera de él (servicios financieros informales).

Acceso a los puntos de atención del sistema financiero

- Existe un elevado nivel de conocimiento sobre la ubicación de algún punto de atención del sistema financiero (93% de la población), siendo mayor en las áreas urbanas (96%) respecto a las rurales (85%). Aún en los quintiles con menor Índice de Bienestar del Hogar (IBH), más del 80% de la población indica conocer algún punto de atención del sistema financiero.
- El punto de atención más conocido es la oficina, cuya ubicación fue reportada por el 93% de la población; y según nivel socioeconómico, por el 100% tratándose de la población en el quintil más alto del IBH (menos pobre)

y hasta por el 81% de la población en el quintil más bajo (más pobre). De otro lado, los cajeros automáticos fueron señalados por un 84% de personas a nivel nacional, mientras que el cajero o agente corresponsal fue conocido por el 62% de la población. En este último caso, tan solo al 26% en el quintil más pobre lo conoce, lo cual contrasta con el 89% de la población en el quintil menos pobre que indica conocerlo.

- Según tipo de entidad, los puntos de atención de empresas bancarias fueron los más referidos, en particular los del Banco de la Nación, cuya ubicación fue referida por el 88% de la población, mientras que los puntos de atención de la banca comercial fueron conocidos por el 78% de personas, reduciéndose dicho porcentaje a 41% en el quintil más pobre. Asimismo, más de la mitad de la población conoce la ubicación de las cajas municipales o rurales (58%) y financieras (56%), observándose un conocimiento menor de los puntos de atención de las Edpyme (31%).
- El tiempo reportado para llegar a algún punto de atención del sistema financiero es en promedio de una hora, tiempo que aumenta hasta 2.6 horas en el área rural, y hasta 3.2 horas en el quintil más pobre. Además, el tiempo para llegar a una oficina (1 hora en promedio) es mayor que el utilizado para llegar a un cajero automático (54 minutos) o a un agente corresponsal (30 minutos), pese a que la ubicación de este último fue referido por menos personas. Por otro lado, el medio de transporte más empleado para llegar a los puntos de atención del sistema financiero fue el público (75%), seguido del traslado a pie (41%) y el transporte privado (9%).

Ahorro y cuentas de depósito

- El 45% de la población ahorra sea dentro o fuera del sistema financiero, llegando a 37% en el área rural, y a 34% en el quintil más pobre. De los que manifestaron ahorrar, el 66% lo hace fuera del sistema financiero, predominando el ahorro “bajo el colchón” (53%), en materiales o animales (21%), y en juntas o panderos (19%). Respecto a estas formas de ahorro, se señalan como principales ventajas la confianza (55%), la cercanía (37%) y la flexibilidad (35%), y como desventajas la reducida ganancia (36%) y el mayor tiempo de espera para recibir el dinero (23%). Por otro lado, entre los que ahorran, el 41% escogió el sistema financiero, grupo en el cual destacó el ahorro a través de bancos (81%) y un menor porcentaje en cajas municipales (18%). Además, el 7% de los que ahorran combina formas de ahorro fuera y dentro del sistema financiero. De otra parte, los encuestados indicaron como principales motivaciones para ahorrar: imprevistos o emergencias (58%), salud (43%) y educación (41%). Por otro lado, la mayoría de las personas que no tienen ahorros (88%) manifiesta no tener excedentes para ahorrar.
- Respecto a la tenencia de cuentas de depósito en el sistema financiero, el 28% de la población indicó disponer de una cuenta en una entidad financiera; en un extremo, sólo un 9% tiene cuenta en el quintil más pobre mientras que, al otro extremo, el porcentaje sube a 53% en el quintil más rico. De los que afirmaron disponer de una cuenta, casi la totalidad era titular (95%), aunque tan solo el 16% la compartió con alguien más. Entre los usos de las cuentas destacaron la alusión a la recepción de sueldos y salarios (61%) y al pago de cuentas (23%). Además, se señala como principal ventaja de tener una cuenta la seguridad (72%) y como principal desventaja el cobro de comisiones (38%). Asimismo, aquellos que no tienen cuenta de depósito señalan como principal razón los altos costos (39%), junto con la ausencia de ventajas (31%).

Créditos y préstamos

- El 47% de la población solicitó un préstamo sea dentro o fuera del sistema financiero, tan solo el 37% tratándose de la población rural y el 32% de la población en el quintil más pobre. De los que solicitaron un crédito, el 69% recurrió al sistema financiero, destacando las solicitudes a la banca comercial (46%) y a cajas municipales (25%). Llamó la atención la alta tasa de aprobación de créditos reportada, que fue de 88% de los créditos solicitados. Como factores clave para solicitar un crédito en el sistema financiero destacaron las tasas de interés (67%) y la rapidez en el trámite (33%). De hecho, a más del 60% de la población le pareció que los costos en tiempo, transporte y trámites fueron aceptables. Por otro lado, entre los que solicitaron créditos, el 44% lo hizo fuera del sistema financiero, recurriendo en su mayoría a familiares y amigos (84%), debido principalmente a la rapidez en la obtención del crédito (43%) y la flexibilidad en los pagos (32%). Además, un 13% de personas que solicitaron créditos recurrieron a fuentes tanto dentro como fuera del sistema financiero. Aquellos que no solicitaron créditos indicaron como principal motivo la falta de necesidad (38%), destacando además, en el quintil más pobre, la lejanía (36%) y la autoexclusión (35%).

Otros productos y servicios financieros

- **Tarjetas de crédito:** El 19% de la población dispone de una tarjeta de crédito, siendo especialmente bajas las proporciones en el quintil más pobre (3%) comparadas con las registradas por el quintil menos pobre (47%). Por otro lado, los que tienen tarjeta señalaron como principales razones la preferencia por el efectivo y los altos costos (26% en ambos casos), destacando además en el quintil más pobre la lejanía de las entidades financieras (37%).
- **Seguros:** El 62% de la población afirmó tener un seguro, sea provisto por parte del Estado o adquirido mediante una empresa privada, observándose una incidencia del 67% en el quintil más pobre, grupo en el cual la mayor parte de seguros correspondió a seguros de salud del SIS (85%) como de ESSALUD (16%). Por otra parte, aquellos que no tienen seguro manifiestan que se debió al poco conocimiento sobre el producto (26%) o a que no lo necesitan (20%), destacando además en el quintil más pobre la lejanía de las empresas que ofrecen el producto (27%).
- **Remesas:** El 14% de la población envió o recibió dinero al interior o exterior del país a través de entidades del sistema financiero, tan solo el 6% de la población realizó envíos de dinero mientras que el 11% recibió dinero. La incidencia fue aún menor en el quintil más pobre, encontrándose que apenas 4% de esta población envió o recibió dinero a través del sistema financiero, predominando en su lugar el empleo de empresas de transporte terrestre en más del 50% de personas, para envío o recepción de remesas.
- **Banca por internet:** El servicio fue conocido por el 23% de la población, sobre todo en los quintiles menos pobres. De los que afirmaron conocer el servicio, el 18% lo usó para algún trámite u operación. En tanto, aquellos que no usaron la banca por internet afirmaron que se debió a la falta de conocimiento (46%) y al elevado costo (32%).
- **Banca móvil o celular:** El servicio de banca móvil presentó menores niveles de conocimiento que la banca por internet, alcanzando al 11% de la población, llegando hasta 28% en el quintil menos pobre. Dado el conocimiento

limitado, su uso registró incidencia poco significativa, de apenas el 2% de aquellos que conocen el servicio. Así, el principal motivo para la falta de uso fue el desconocimiento del servicio (53%), seguido de la elevada percepción de riesgo del mismo (33%).

- **Dinero electrónico:** El 12% de las personas manifestó su intención de usar este servicio, notándose mayor representación en los quintiles menos pobres. Cabe añadir que alrededor del 13% de personas en los cuatro primeros quintiles indicó no sabía si usaría el servicio, los cual se podría relacionar al desconocimiento o falta de información sobre el mismo.

LISTADO DE CUADROS

CUADRO N° 1 CARACTERÍSTICAS DE LA ENCUESTA: DOMINIOS MUESTRALES	18
CUADRO N° 2 CARACTERÍSTICAS DE LA ENCUESTA: TAMAÑO MUESTRAL	20
CUADRO N° 3 CARACTERÍSTICAS DE LA ENCUESTA: PUNTUACIONES UTILIZADAS PARA EL ÍNDICE DE BIENESTAR DEL HOGAR	21
CUADRO N° 4 CARACTERÍSTICAS DE LA ENCUESTA: COEFICIENTES PARA EL CÁLCULO DE PUNTUACIONES EN LOS COMPONENTES DEL ÍNDICE DE BIENESTAR DEL HOGAR	22
CUADRO N° 5 CARACTERÍSTICAS DE LA ENCUESTA: AJUSTE DE LOS FACTORES DE EXPANSIÓN	23
CUADRO N° 6 CARACTERÍSTICAS DE LA ENCUESTA: DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA MUESTRA EXPANDIDA AJUSTADA, SEGÚN NIVELES SOCIOECONÓMICOS Y ÁREA DE RESIDENCIA	24

LISTADO DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 1 CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS: LUGAR DE RESIDENCIA SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	23
GRÁFICO N° 2 CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS: NIVEL EDUCATIVO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	25
GRÁFICO N° 3 CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS: TIPO DE EMPLEO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	26
GRÁFICO N° 3 CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA: SITUACIÓN Y	26
GRÁFICO N° 3 CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA: TIPO DE DOCUMENTO DE PROPIEDAD, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	27
GRÁFICO N° 6 CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA: MATERIAL DE LAS PAREDES, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO.....	28
GRÁFICO N° 7 CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA: MATERIAL DEL PISO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	28
GRÁFICO N° 8 CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA: MATERIAL DEL TECHO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	29
GRÁFICO N° 9 CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA: SERVICIOS BÁSICOS, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO.....	30
GRÁFICO N° 10 CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA: ACCESO A TELECOMUNICACIONES, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	30
GRÁFICO N° 11 PUNTOS DE ATENCIÓN SF: CONOCIMIENTO SOBRE UBICACIÓN, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA	31
GRÁFICO N° 12 PUNTOS DE ATENCIÓN SF: CONOCIMIENTO SOBRE UBICACIÓN POR TIPO DE PUNTO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO ...	32
GRÁFICO N° 13 PUNTOS DE ATENCIÓN SF: CONOCIMIENTO SOBRE UBICACIÓN POR TIPO DE ENTIDAD, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO .33	
GRÁFICO N° 14 PUNTOS DE ATENCIÓN SF: RANGOS DE TIEMPO DE TRASLADO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	34
GRÁFICO N° 15 PUNTOS DE ATENCIÓN SF: TIEMPO DE TRASLADO DE HASTA UNA HORA POR TIPO DE PUNTO Y ENTIDAD, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO.....	35
GRÁFICO N° 16 PUNTOS DE ATENCIÓN SF: TIEMPO PROMEDIO DE TRASLADO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA.36	
GRÁFICO N° 17 PUNTOS DE ATENCIÓN SF: TIEMPO PROMEDIO DE TRASLADO POR TIPO DE PUNTO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO37	
GRÁFICO N° 18 PUNTOS DE ATENCIÓN SF: TIEMPO PROMEDIO DE TRASLADO POR TIPO DE PUNTO Y ENTIDAD, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	38
GRÁFICO N° 19 PUNTOS DE ATENCIÓN SF: FORMA DE TRASLADO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO.....	38
GRÁFICO N° 20 AHORROS Y CRÉDITOS DENTRO Y FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO: ACCESO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	39
GRÁFICO N° 21 AHORRO DENTRO Y FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO: SITUACIÓN, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA.....	40
GRÁFICO N° 22 AHORRO DENTRO Y FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO: TIPOS, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	41
GRÁFICO N° 23 AHORRO DENTRO Y FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO: FINES, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	42
GRÁFICO N° 24 AHORRO DENTRO Y FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO: RAZONES PARA LA FALTA DE AHORRO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	43
GRÁFICO N° 25 AHORRO FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO: TIPOS, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	44
GRÁFICO N° 26 AHORRO FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO: VENTAJAS, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	44
GRÁFICO N° 27 AHORRO FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO: DESVENTAJAS, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	45
GRÁFICO N° 28 AHORRO DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO: SITUACIÓN, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA	46
GRÁFICO N° 29 AHORRO DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO: TIPOS DE ENTIDAD, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	46
GRÁFICO N° 30 CUENTAS DE DEPÓSITO: SITUACIÓN, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	47
GRÁFICO N° 31 CUENTAS DE DEPÓSITO: USOS, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	48
GRÁFICO N° 32 CUENTAS DE DEPÓSITO: VENTAJAS, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO.....	48
GRÁFICO N° 33 CUENTAS DE DEPÓSITO: CONOCIMIENTO SOBRE PROTECCIÓN DEL FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	49
GRÁFICO N° 34 CUENTAS DE DEPÓSITO: DESVENTAJAS, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	50
GRÁFICO N° 35 CUENTAS DE DEPÓSITO: RAZONES PARA FALTA DE TENENCIA, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	51
GRÁFICO N° 36 TARJETAS DE DÉBITO: RAZONES PARA USO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	52

GRÁFICO N° 37 CRÉDITOS DENTRO Y FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO: SITUACIÓN, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA.....	53
GRÁFICO N° 38 CRÉDITOS DENTRO Y FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO: TIPOS, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	54
GRÁFICO N° 39 CRÉDITOS DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO: SITUACIÓN, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA	55
GRÁFICO N° 40 CRÉDITOS DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO: TIPOS DE ENTIDAD, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO.....	55
GRÁFICO N° 41 CRÉDITOS DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO: FACTORES CONSIDERADOS POR EL CLIENTE, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO.....	56
GRÁFICO N° 42 CRÉDITOS DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO: CRÉDITOS RECIBIDOS, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	57
GRÁFICO N° 43 CRÉDITOS DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO: NÚMERO DE CRÉDITOS OTORGADOS A PLAZOS CONVENIENTES PARA EL CLIENTE EN 2011, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	57
GRÁFICO N° 44 CRÉDITOS DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO: NÚMERO DE CRÉDITOS OTORGADOS A PLAZOS INCONVENIENTES PARA EL CLIENTE EN 2011, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	58
GRÁFICO N° 45 CRÉDITOS DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO: NÚMERO DE CRÉDITOS RECIBIDOS CON MONTO MENOR AL SOLICITADO EN 2011, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	58
GRÁFICO N° 46 CRÉDITOS DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO: PERSONAS QUE CONSIDERAN ACEPTABLES LOS COSTOS DE TRANSACCIÓN PARA OBTENER CRÉDITO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO.....	59
GRÁFICO N° 47 CRÉDITOS NO RECIBIDOS SISTEMA FINANCIERO: RAZONES, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	60
GRÁFICO N° 48 CRÉDITOS DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO: MOTIVOS PARA NO SOLICITAR, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO.....	61
GRÁFICO N° 49 CRÉDITOS FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO: SITUACIÓN, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA	62
GRÁFICO N° 50 CRÉDITOS FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO: TIPOS DE PRESTAMISTAS, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	62
GRÁFICO N° 51 CRÉDITOS FUERA DEL SISTEMA FINANCIERO: RAZONES DE ELECCIÓN, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	63
GRÁFICO N° 52 PERFIL DEL CLIENTE DEL SISTEMA FINANCIERO: COMPOSICIÓN SEGÚN NIVEL DE EDUCACIÓN	64
GRÁFICO N° 53 PERFIL DEL CLIENTE DEL SISTEMA FINANCIERO: COMPOSICIÓN SEGÚN SITUACIÓN DE EMPLEO Y CATEGORÍA LABORAL	64
GRÁFICO N° 54 CRÉDITOS Y CUENTAS DE DEPÓSITO DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO: ACCESO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO.....	65
GRÁFICO N° 55 TARJETAS DE CRÉDITO: TENENCIA, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA	66
GRÁFICO N° 56 FALTA DE TENENCIA TARJETAS DE CRÉDITO: RAZONES, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO.....	66
GRÁFICO N° 57 SEGUROS: TENENCIA, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA	67
GRÁFICO N° 58 FALTA DE TENENCIA SEGUROS: RAZONES, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	68
GRÁFICO N° 59 ENVÍO DE REMESAS: SITUACIÓN, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA	69
GRÁFICO N° 60 ENVÍO DE REMESAS: TIPOS DE ENTIDAD, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO.....	70
GRÁFICO N° 61 ENVÍO DE REMESAS POR SISTEMA FINANCIERO: RAZONES DE FALTA DE USO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO.....	70
GRÁFICO N° 62 RECEPCIÓN DE REMESAS: SITUACIÓN, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA.....	71
GRÁFICO N° 63 RECEPCIÓN DE REMESAS: TIPO DE ENTIDAD, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	72
GRÁFICO N° 64 ENVÍO O RECEPCIÓN REMESAS POR SISTEMA FINANCIERO: SITUACIÓN, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	72
GRÁFICO N° 65 BANCA POR INTERNET: CONOCIMIENTO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA.....	73
GRÁFICO N° 66 BANCA POR INTERNET: USO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA.....	74
GRÁFICO N° 67 BANCA POR INTERNET: RAZONES DE FALTA DE USO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	74
GRÁFICO N° 68 FALTA DE USO DE BANCA POR INTERNET: INTENCIÓN DE USO FUTURO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	75
GRÁFICO N° 69 BANCA MÓVIL: CONOCIMIENTO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA.....	76
GRÁFICO N° 70 BANCA MÓVIL: USO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA.....	76
GRÁFICO N° 71 BANCA MÓVIL: RAZONES PARA FALTA DE USO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO	77
GRÁFICO N° 72 DINERO ELECTRÓNICO: INTENCIÓN DE USO, SEGÚN NIVEL SOCIOECONÓMICO Y ÁREA DE RESIDENCIA	78

1. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA ENCUESTA

1.1 COBERTURA

1.1.1 COBERTURA TEMÁTICA

Las principales variables estudiadas en la Encuesta de Acceso y Uso de Servicios Financieros fueron las siguientes:

A. Características sociodemográficas y de la vivienda

- Características sociodemográficas
 - Género
 - Edad
 - Grado de instrucción
 - Estado civil
 - Número de dependientes
- Características de la vivienda
 - Régimen de tenencia y título de propiedad
 - Material y servicios de la vivienda

B. Características laborales y de ingreso

- Empleo
 - Situación laboral
 - Tipo de ocupación principal y secundaria
- Ingreso
 - Ingreso por ocupación principal y secundaria
 - Ingresos extraordinarios

C. Puntos de atención del sistema financiero

- Tiempo y forma de traslado a oficinas
- Tiempo y forma de traslado a cajeros automáticos
- Tiempo y forma de traslado a cajeros correspondenciales

D. Ahorros y depósitos

- Ahorros
 - Situación de ahorro
 - Formas de ahorro
 - Fines para mantener ahorros
 - Ventajas y desventajas del ahorro
 - Motivos para no ahorrar
- Cuentas de depósito
 - Uso de cuenta de depósito del sistema financiero
 - Titularidad de cuentas y cuentas compartidas
 - Número promedio de abonos y retiros de la cuenta realizados en un mes
 - Usos de la cuenta
 - Ventajas y desventajas de mantener una cuenta
 - Motivos para no tener una cuenta
- Tarjeta de débito
 - Tenencia de tarjeta
 - Usos de la tarjeta de débito

E. Créditos y préstamos

- Créditos solicitados
 - Solicitud de créditos
 - Tipos de prestamistas (dentro y fuera del sistema financiero)
 - Razones de solicitud según tipo de prestamista
 - Fines del crédito
- Créditos recibidos del sistema financiero
 - Número de créditos solicitados y recibidos
 - Plazo de los créditos recibidos
 - Percepción sobre plazo y monto del crédito recibido
 - Percepción sobre costos de transacción para la obtención del crédito (tiempo, transporte, trámites, etc.)

- Créditos no recibidos del sistema financiero
 - Razones para desaprobación del crédito
 - Intención de solicitud según tipo de prestamista
- Créditos no solicitados
 - Motivos para no solicitar un crédito

F. Otros productos y servicios financieros

- Tarjetas de crédito
 - Número de tarjetas poseídas y usadas, según tipo de entidad (dentro y fuera del sistema financiero)
 - Titularidad de las tarjetas de crédito y número de tarjetas compartidas
 - Ventajas y desventajas de poseer usar una tarjeta de crédito
 - Motivos para no tener una tarjeta de crédito
- Seguros
 - Tipo de seguro poseído
 - Motivos para no tener un seguro
- Remesas
 - Envío y recepción de remesas según tipo de entidad (dentro y fuera del sistema financiero)
 - Motivos para no enviar o recibir remesas a través de entidades del sistema financiero
- Banca por internet
 - Conocimiento del servicio de banca por internet
 - Uso del servicio de banca por internet
 - Ventajas y desventajas del uso del servicio de banca por internet
 - Motivos para no usar el servicio de banca por internet
 - Intención de uso del servicio de banca por internet
- Banca móvil
 - Conocimiento del servicio de banca móvil
 - Uso del servicio de banca móvil
 - Ventajas y desventajas del uso del servicio de banca móvil
 - Motivos para no usar el servicio de banca móvil
 - Intención de uso del servicio de banca móvil

- Billetera electrónica
 - Intención de uso del servicio de billetera electrónica

1.1.2 COBERTURA GEOGRÁFICA

La Encuesta de Acceso y Uso de Servicios Financieros se aplicó en las zonas urbanas y rurales de los siguientes departamentos:

- Arequipa
- Junín
- La Libertad
- Lima Metropolitana y el Callao, solo área urbana

1.1.3 PERÍODO DE REFERENCIA

Las preguntas del cuestionario de la Encuesta solicitaron información sobre el acceso y uso de los diversos productos y servicios financieros usando como referencia los siguientes períodos:

- Fecha de la entrevista
- Semana anterior a la fecha de la entrevista
- El mes anterior a la fecha de la entrevista
- El año anterior a la fecha de la entrevista

1.1.4 PERÍODO DE REALIZACIÓN DE LA ENCUESTA

La Encuesta se ejecutó en los cuatro departamentos mencionados durante los meses de marzo y abril de 2012. De otro lado, la primera etapa de procesamiento, validación, consolidación y análisis de datos culminó en el primer semestre de 2013; mientras que la segunda etapa, en la cual se realizaron estimaciones post-muestrales (las que se detallan en la sección 1.4.7) se culminó en el primer semestre de 2014.

1.2 UNIDAD DE INVESTIGACIÓN

Las unidades de interés de la Encuesta fueron las siguientes:

- Residente de la vivienda
- Vivienda particular

- Hogar

1.3 UNIDAD INFORMANTE Y MÉTODO DE ENTREVISTA

El informante fue el residente de la vivienda con edad entre 18 y 65 años, seleccionado de manera aleatoria. De otro lado, se empleó la entrevista directa a la persona seleccionada.

1.4 DISEÑO MUESTRAL

1.4.1 POBLACIÓN OBJETIVO

La población objetivo de la Encuesta fueron las personas entre 18 y 65 años de edad residentes en las áreas geográficas definidas. Se excluyó de la población a las personas que residían en viviendas colectivas como hospitales, hoteles, asilos, entre otros.

1.4.2 MARCO MUESTRAL

El marco muestral básico de la Encuesta fue construido a partir de la información del Censo de Población y Vivienda del 2007.

1.4.3 DOMINIOS MUESTRALES

La muestra para la Encuesta se seleccionó a partir de siete dominios muestrales, según el departamento y área de residencia definidos en la cobertura geográfica:

1. Lima urbano
2. Arequipa urbano
3. Arequipa Rural
4. Junín urbano
5. Junín rural
6. La Libertad urbano
7. La Libertad rural

Se excluyó de estos dominios las áreas geográficas de zonas alejadas y tamaños de población relativamente pequeños, bajo el criterio de costo-beneficio. Así, la cobertura de la población objetivo fue de 95.01%, con un mínimo de 78.78% en el dominio Arequipa rural, y un máximo de 99.99% en el dominio urbano de La Libertad.

Cuadro N° 1 Características de la Encuesta: Dominios Muestrales

Dominio muestral	Población total	Población incluida	Cobertura (%)
Lima urbana	5,981,664	5,632,529	94.16
Arequipa urbana	677,461	677,141	99.95
Arequipa rural	82,818	65,240	78.78
Junín urbano	481,282	481,090	99.96
Junín rural	243,120	209,396	86.13
La Libertad urbano	811,879	811,762	99.99
La Libertad rural	205,317	182,956	89.11
Población objetivo	8,483,541	8,060,114	95.01

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

1.4.4 UNIDADES DE MUESTREO

Las unidades de muestreo fueron diferenciadas para Lima Metropolitana y Callao, y para el resto de departamentos considerados en el diseño. En ambos casos, la última unidad de muestreo (UUM) correspondió a la persona seleccionada para la entrevista.

- Lima Metropolitana y Callao (LC)
 - Unidad primaria de muestreo (UPM-LC): Correspondiente a las manzanas.
 - Unidad secundaria de muestreo (USM-LC): Correspondiente a las viviendas.
 - Unidad terciaria de muestreo (UTM-LC): Correspondiente al hogar.

- Arequipa, Junín y La Libertad (P)
 - Unidad primaria de muestreo (UPM-P): Correspondiente a los distritos.
 - Unidad secundaria de muestreo (USM-P): Correspondiente a las manzanas en el área urbana, y a los centros poblados en el área rural.
 - Unidad terciaria de muestreo (UTM-P): Correspondiente a las viviendas.
 - Unidad cuaternaria de muestreo (UCM-P): Correspondiente a los hogares.

1.4.5 DEFINICIÓN DE LA MUESTRA

La Encuesta empleó un muestreo probabilístico de áreas, multietápico, estratificado e independiente en cada región de estudio, diferenciándose las etapas para Lima Metropolitana y Callao y para el resto de departamentos.

- Lima Metropolitana y Callao

En la primera etapa, se utilizó la selección sistemática de manzanas (UPM-LC). Previamente a la selección, las UPM fueron ordenadas según criterio geográfico (distrito, número de manzana y zona del INEI).

En la segunda etapa, se empleó la selección sistemática de viviendas (USM-LC), con arranque aleatorio. Éste consistió en la identificación del número de viviendas existentes en la manzana, el cual luego fue dividido entre cuatro; este resultado indicó el número de salto para la selección de las viviendas, cuyo conteo inició en la esquina Nor-Oeste de la manzana.

En la tercera etapa, se seleccionó aleatoriamente el hogar (UTM-LC) dentro de las viviendas seleccionadas en la etapa previa.

- Arequipa, Junín y La Libertad

En la primera etapa, se utilizó la selección sistemática de distritos (UPM-P). De manera previa a la selección, los distritos fueron ordenados de mayor a menor de acuerdo al tamaño de su población objetivo.

En la segunda etapa, se empleó la selección sistemática de manzanas en el área urbana y de centros poblados en el área rural (USM-P). Previamente a la selección, las USM del área urbana se ordenaron según criterio geográfico, mientras que las USM rurales se ordenaron de mayor a menor según el tamaño de su población objetivo.

En la tercera etapa, se empleó la selección sistemática de viviendas (UTM-P), con arranque aleatorio.

Finalmente, en la cuarta etapa se seleccionó de manera aleatoria el hogar (UCM-P) en las viviendas seleccionadas previamente.

En todos los departamentos, en la última etapa (UUM) la persona entrevistada fue seleccionada aleatoriamente mediante el método de Kish, entre los residentes del hogar seleccionado de acuerdo a las características establecidas para la población objetivo.

1.4.6 TAMAÑO MUESTRAL

La muestra estuvo compuesta por un total de 2800 personas, distribuidas entre los siete dominios muestrales definidos anteriormente.

Cuadro N° 2 Características de la Encuesta: Tamaño Muestral

Departamento	Total	Urbano	Rural
Lima Metropolitana y Callao	400	400	0
Arequipa	800	400	400
Junín	800	400	400
La Libertad	800	400	400
Total	2800	1600	1200

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

1.4.7 ESTIMACIÓN POST-MUESTRAL²

1.4.7.1 Índice de Bienestar del Hogar (IBH)

La construcción del Índice de Bienestar del Hogar se basa en la metodología del Sistema de Focalización de Hogares (SISFOH) empleado por el Ministerio de Economía de Finanzas³, que mide la pobreza con un enfoque multidimensional y no monetario, a partir de un conjunto de variables asociadas al bienestar de las familias, como capital humano y activos físicos de los hogares. Así, mediante el uso de técnicas multivariadas, se define un sistema de puntuaciones por cada variable y sus categorías, que posibilitan el cálculo de un puntaje total por hogar, facilitando de este modo su ordenamiento, y posterior elaboración de un nivel socioeconómico para cada hogar.

Para este fin, se utilizó el método de Escalamiento Óptimo, que consiste en asignar valores numéricos a las distintas respuestas de las variables categóricas (tales como género, abastecimiento de agua de la vivienda, material de las paredes de la vivienda, entre otras), obteniendo como resultado un conjunto de nuevas variables transformadas respecto de las originales, pero con propiedades métricas. A partir de aquí, el procedimiento es similar al método de componentes principales.

Para el cálculo del IBH, se empleó el algoritmo CATPCA (Categorical Principal Components Analysis), que está incorporado en el software estadístico SPSS, el cual ha permitido sintetizar la información de 12 variables categóricas (ordinales) preparadas y seleccionadas previamente, con los datos de la ENAHO del 2011 y la Encuesta de Acceso y Uso de Servicios Financieros.

² La información de esta sección proviene de los informes realizados por el Consultor Juvenal Diaz Álvarez, entre los meses de agosto a diciembre de 2013.

³ "Propuesta Metodológica Para Identificar a los Potenciales Beneficiarios de los Programas Sociales en el Perú". Ministerio de Economía y Finanzas – Dirección General de Asuntos Económicos y Sociales – Sistema de Focalización de Hogares – SISFOH. Marzo de 2009.

Cuadro N° 3 Características de la Encuesta: Puntuaciones Utilizadas para el Índice de Bienestar del Hogar

Variables y categorías	Cuantificación	Variables y categorías	Cuantificación
Material de las paredes de la vivienda		Servicio higiénico	
Esteras/otro material	-1.0867	No tiene	-1.6115
Madera	-1.0867	Río, acequia o canal	-1.4059
Piedra con barro	-1.0851	Pozo ciego o negro/letrina	-1.3305
Quincha (caña con barro)	-1.0601	Pozo séptico	-1.0079
Adobe/tapia	-1.0052	Red pública fuera de la vivienda, dentro del edificio	-0.3879
Material del piso de la vivienda		Red pública, dentro de la vivienda	
Otro material	-3.3208		0.7999
Tierra	-1.1882		
Cemento	0.1412	Acceso a Teléfono fijo	
Madera (entablados)	0.9611	No tiene	-0.6522
Losetas, terrazos o similares	1.3617	Sí tiene	1.5331
Láminas asfáticas, vinílicos o similares	1.4988	Acceso a TV por cable	
Parquet o madera pulida	1.8793	No tiene	-0.6516
Material del techo de la vivienda		Sí tiene	
Otro material	-1.3111	No tiene	-0.4424
Paja, hojas de palmera	-1.2203	Sí tiene	2.2599
Caña o estera con torta de barro	-0.7562	Acceso a telefonía móvil	
Planchas de calamina, fibra de cemento o similares	-0.7562	No tiene	-1.7435
Tejas	-0.6616	Sí tiene	0.5735
Madera	-0.3525	Acceso a gas	
Concreto armado	1.2371	No tiene	-1.5675
		Sí tiene	0.6379
		Hacinamiento del hogar	
Abastecimiento de agua		6 a más	-2.6493
Otra	-1.9820	Entre 4 y 6	-1.6084
Río, acequia, manantial o similar	1.8574	Entre 2 y 4	-0.4079
Pozo	1.4985	Entre 1 y 2	0.7429
Camión - cisterna u otro similar	-1.0964	Menos de 1	1.3059
Pilón de uso público	-0.7101		
Red pública, fuera de la vivienda, dentro del edificio	-0.2417	Afilación a ESSALUD	
Red pública, dentro de la vivienda	0.6259	No está afiliado	-0.815
		Sí está afiliado	1.2268

Nota: Puntuaciones calculadas sobre la base de la Encuesta Nacional de Hogares 2011.

Adicionalmente, la metodología de componentes principales dan como resultado una matriz de coeficientes, los que permiten reproducir los puntajes factoriales y el índice resumen.

Cuadro N° 4 Características de la Encuesta: Coeficientes para el Cálculo de Puntuaciones en los Componentes del Índice de Bienestar del Hogar

Variable	Coeficiente
Material de las paredes de la vivienda	0.1555
Material del piso de la vivienda	0.1516
Material del techo de la vivienda	0.1524
Abastecimiento de agua	0.1265
Servicio higiénico	0.1518
Acceso a Teléfono fijo	0.1305
Acceso a TV por cable	0.1169
Acceso a Internet	0.1154
Acceso a gas	0.0859
Acceso a telefonía móvil	0.1369
Hacinamiento del hogar	0.0780
Afilación a ESSALUD	0.1166

Nota: Coeficientes obtenidos mediante el análisis de componentes principales, sobre la base de la Encuesta Nacional de Hogares 2011.

Cabe señalar que los puntajes factoriales tienen valores negativos y positivos; por ello se emplea la fórmula de máximos y mínimos, a fin de convertir el resultado final a un índice entre cero y uno, de acuerdo a la siguiente fórmula:

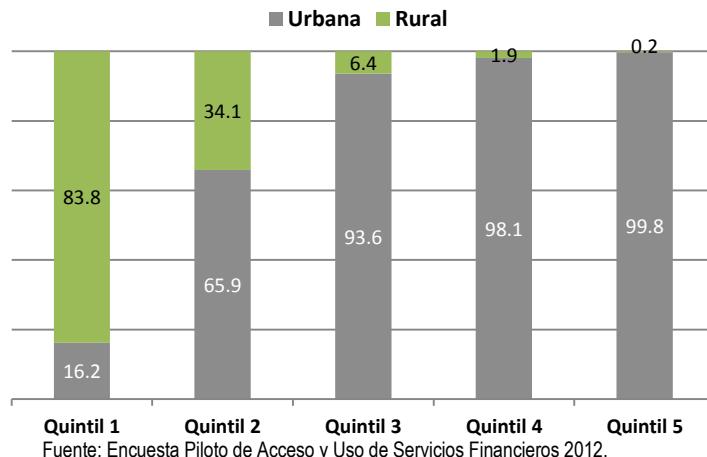
$$\text{IBH} = \frac{(\text{Puntaje factorial} - \text{Valor mínimo})}{(\text{Valor máximo} - \text{Valor mínimo})}$$

En la fórmula anterior, valores cercanos a cero indican hogares muy pobres, en tanto que valores cercanos a uno, representan a hogares menos pobres.

El puntaje factorial de la Encuesta fue calculado utilizando el sistema de puntajes así como los coeficientes de regresión obtenidos de la ENAHO con el método de componentes principales. Para ello, se trasladó a las mismas variables de la Encuesta el puntaje correspondiente de acuerdo a las respuestas marcadas en el cuestionario. Posteriormente, se multiplicó cada puntaje registrado con el coeficiente de cada variable. Finalmente, el puntaje factorial o índice resumen se obtiene de la sumatoria del producto del puntaje por el coeficiente las doce variables; puntaje que luego es transformado en un índice cuyo valor estará entre cero y uno. A partir de lo anterior, se dividió a la población en quintiles del IBH, ubicándose en el primer quintil las personas más pobres, y en el último quintil, los menos pobres.

Se observó una estrecha correlación entre las categorías de pobreza medidas por el IBH y la ruralidad. Así, el 83.8% de la población más pobre (quintil 1) habitaba en zona rural. En menor medida, el 34.1% de la población en el quintil 2 era rural; mientras que la mayor parte de la población en los quintiles 3, 4 y 5 era urbana.

**Gráfico N° 1 Características Sociodemográficas: Lugar de residencia según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

1.4.7.2 Ajuste de los factores de expansión

El ajuste de los factores de expansión de la Encuesta de Acceso y Uso de Servicios Financieros, se elaboró a partir de los quintiles del Índice de Bienestar del Hogar calculado con la ENAHO 2011 y por área de residencia urbano y rural. Para estimar dicho factor de corrección, se utilizó la ENAHO a nivel nacional, incluyendo sólo a los hogares con miembros entre los 18 a 65 años de edad. Luego dichos factores de corrección fueron aplicados a la base de datos de la Encuesta.

Cuadro N° 5 Características de la Encuesta: Ajuste de los Factores de Expansión

Quintil del IBH	ENAHO 2011			ENCUESTA ACCESO Y USO SSFF 2012			FACTORES DE CORRECION	
	Muestra Expandida (miles)			Muestra Sin Expandir			Urbana (A/C)	Rural (B/D)
	Urbana (A)	Rural (B)	Total	Urbana (C)	Rural (D)	Total		
Más pobre	205	1062	1267	406	864	1270	0.5049	1.2292
Quintil 2	908	470	1378	478	211	689	1.8996	2.2275
Quintil 3	1355	93	1448	378	103	481	3.5847	0.9029
Quintil 4	1365	26	1391	196	17	213	6.9643	1.5294
Menos pobre	1435	3	1438	141	5	146	10.1773	0.6000
Total	5268	1654	6922	1599	1200	2799		

Fuentes: ENAHO 2011 y Encuesta de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Al aplicar los nuevos factores de ponderación, se observa que ambas encuestas tienen el mismo número de casos ponderados. Estos resultados aseguran que la Encuesta de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012 tiene la misma estructura que la ENAHO 2011 a nivel nacional. En ese sentido, se puede asegurar que las inferencias pueden darse a nivel nacional según zona urbana y rural y según niveles socioeconómicos empleando los quintiles del IBH.

**Cuadro N° 6 Características de la Encuesta: Distribución Porcentual de la Muestra
Expandida Ajustada, según Niveles Socioeconómicos y Área de Residencia**

Quintil del IBH	ENAHO 2011			ENCUESTA ACCESO Y USO SSFF 2012		
	Urbana	Rural	Total	Urbana	Rural	Total
Más pobre	3.9	64.2	18.3	3.9	64.2	18.3
Quintil 2	17.2	28.4	19.9	17.2	28.4	19.9
Quintil 3	25.7	5.6	20.9	25.7	5.6	20.9
Quintil 4	25.9	1.6	20.1	25.9	1.6	20.1
Menos pobre	27.2	0.2	20.8	27.2	0.2	20.8
Total	100	100	100	100	100	100

Fuentes: ENAHO 2011 y Encuesta de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2. RESULTADOS DE LA ENCUESTA

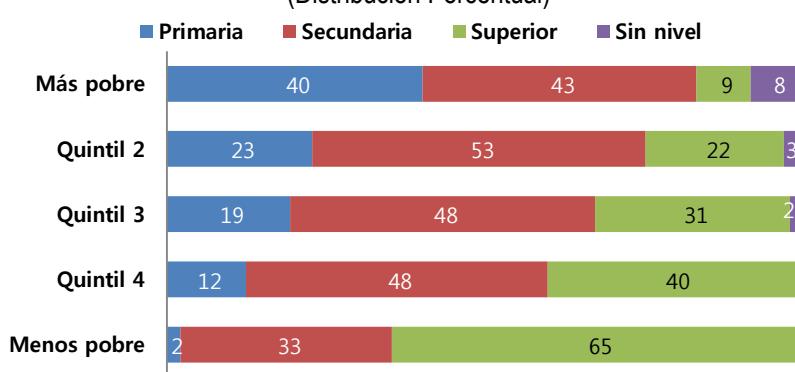
2.1 CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS Y DE LA VIVIENDA

2.1.1 CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS

Los resultados de la Encuesta muestran un leve predominio del género femenino (55%) y más de la mitad de la población tuvo edades entre los 18 y 41 años, situación que se repite en todos los segmentos socioeconómicos según el IBH.

De otro lado, el nivel educativo tendría una relación positiva con el nivel de bienestar del hogar, encontrándose que entre las personas bajo situación de pobreza, según el IBH (quintil 1), el 40% tuvo educación primaria, y el 43% alcanzó educación secundaria. Cabe señalar que un 8% de personas en este grupo no accedieron a educación alguna, mientras que un 9% obtuvo educación superior. La situación opuesta se observó para las personas del quintil más alto del IBH (quintil 5), 65% de las cuales tuvieron educación de nivel superior, sea universitaria o no universitaria.

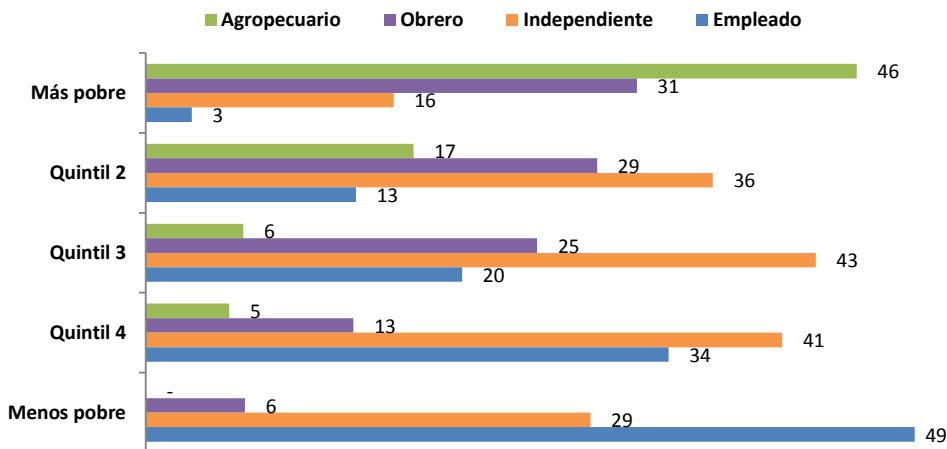
**Gráfico N° 2 Características Sociodemográficas: Nivel Educativo, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

El 68% de la población señaló que tuvo empleo en la semana anterior a la aplicación de la Encuesta, con una incidencia en los diferentes quintiles del IBH de entre 67% (quintil 5) y 69% (quintil 1). Entre aquellos que tuvieron empleo, se observó que en el quintil más bajo o pobre predominó el empleo agropecuario (46%), seguido por aquellos que se desempeñaron como obreros (31%). En tanto, en los quintiles intermedios de bienestar del hogar (2, 3 y 4), la mayor parte de las personas tuvo empleo como independiente, superando el 40% en los quintiles 3 y 4. En el otro extremo, en el quintil más alto o menos pobre, casi la mitad de la población tuvo trabajo como empleado dependiente, y casi un tercio como independiente.

**Gráfico N° 3 Características Sociodemográficas: Tipo de Empleo, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

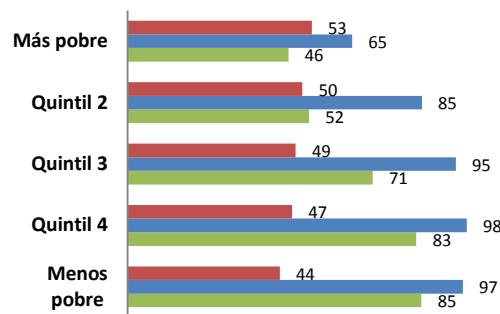


Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.1.2 CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA

De acuerdo a la Encuesta, casi la mitad de la población es propietaria de su vivienda, de la cual el 88% tiene algún tipo de documento que certifica propiedad. En los quintiles del IBH más altos, casi toda la población cuenta con algún documento de propiedad, destacando el 76% de los casos con título de propiedad y el 11% con contrato de compraventa. Además, el 69% de aquellos que tienen documento de propiedad, lo inscribieron en los Registros Públicos.

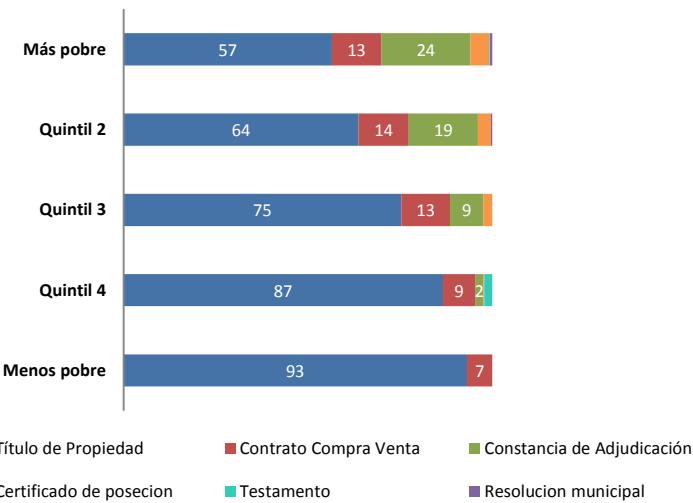
**Gráfico N° 4 Características de la Vivienda: Situación y Título de Propiedad
(Distribución Porcentual)**



■ Es propietario ■ Tiene documento de propiedad ■ documento está inscrito RRPP

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

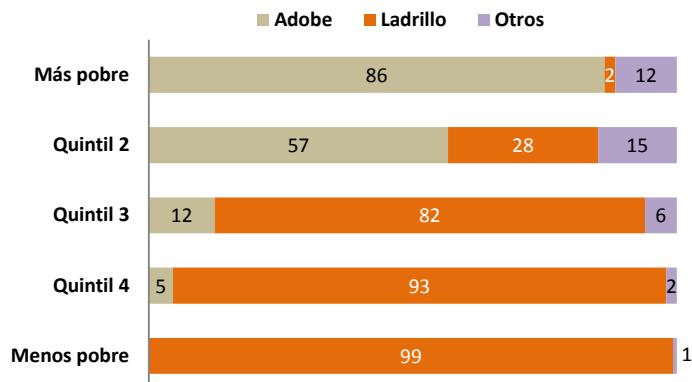
**Gráfico N° 5 Características de la Vivienda: Tipo de documento de Propiedad, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Por otro lado, los materiales empleados en las viviendas son más sencillos en el caso de las personas de niveles socioeconómicos más bajos, en comparación a los más altos. Así, se observó que la mayoría de personas en el quintil pobre tuvo paredes construidas con adobe (86%), material que también predominó en el segundo quintil del IBH (57%); otros materiales que también emplearon en sus paredes las personas del quintil más pobre fueron piedra con barro (6%), madera (3%), quincha, estera y sillar (3%). Por otro lado, en los tres quintiles superiores del IBH, más del 82% empleó el ladrillo como material de construcción en sus viviendas.

**Gráfico N° 6 Características de la Vivienda: Material de las Paredes, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

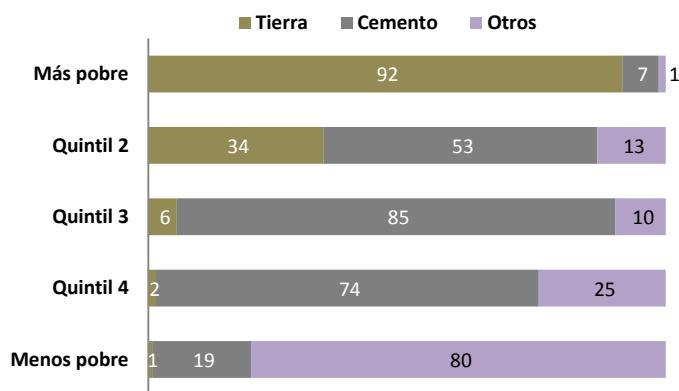


Nota: Otros materiales incluyen piedra con barro, madera, quincha, estera y sillar.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

De manera similar, el material de los pisos de las viviendas varió de acuerdo al nivel socioeconómico. En el quintil pobre, el 92% de las personas vive en casas con piso de tierra, y tan solo el 7% tiene piso de cemento. En contraste, la presencia del cemento en los pisos predomina en más de la mitad de las viviendas en los quintiles 2 (53%), 3 (85%) y 4 (74%). En tanto, en el quintil no pobre, el 80% tiene piso de otros materiales, tales como losetas o similares (44%), vinílicos o similares (21%) y parquet o madera pulida (16%).

**Gráfico N° 7 Características de la Vivienda: Material del Piso, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

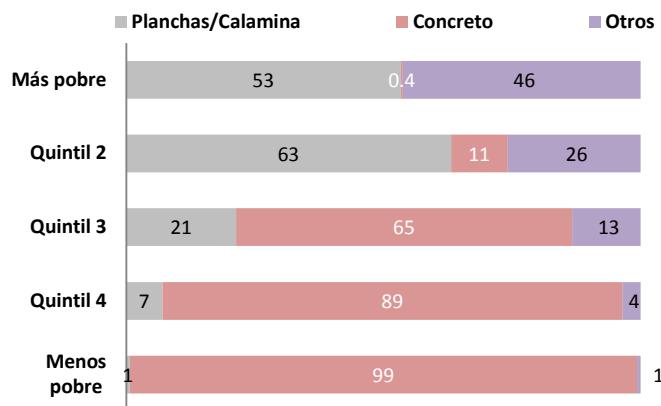


Nota: Otros materiales incluyen losetas, terrazos o similares, vinílicos, y parquet o madera pulida.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Respecto al material de los techos de las viviendas, en los quintiles más bajos del IBH predominaron las planchas de calamina (53%) y otros materiales (46%), destacando entre estos últimos las tejas (33%), caña o estera (9%) y paja u hojas de palmera (4%). Situación similar se encontró en el quintil 2, aunque con un mayor predominio de los techos de calamina (63%). En tanto, en los quintiles superiores del IBH, los techos fueron construidos en su mayoría con concreto armado y en casi todas las viviendas del quintil menos pobre.

**Gráfico N° 8 Características de la Vivienda: Material del Techo, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

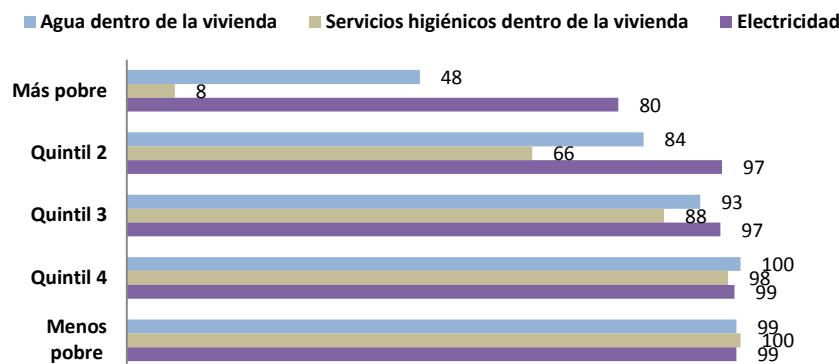


Nota: Otros materiales incluyen tejas, caña o estera, paja u hojas de palmera, y madera.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Por otra parte, como era de esperar, las personas de los niveles socioeconómicos más bajos presentan un acceso más limitado a los servicios básicos, como agua, desagüe y electricidad, en comparación a los segmentos menos pobres. En el quintil 1 o más pobre, menos de la mitad de las personas tuvo acceso a agua potable dentro de la vivienda (48%), cubriendo sus necesidades de agua de otras fuentes como ríos, manantiales o similares (33%) o pilones de uso público (8%). Asimismo, el acceso a servicios de desagüe dentro de la vivienda fue alcanzado sólo por el 8% de las personas en el quintil pobre, predominando el uso de pozo ciego o letrina (60%) mientras que un quinto de las personas en este grupo indicó la falta de acceso a servicios higiénicos. Sin embargo, el acceso a electricidad fue elevado, con una incidencia del 80%. Por otro lado, el acceso a los servicios básicos fue mayoritario en los niveles socioeconómicos más altos, superando el 84% en el caso de la tenencia de agua dentro de la vivienda, el 66% en el caso de desagüe, y el 97% en electricidad.

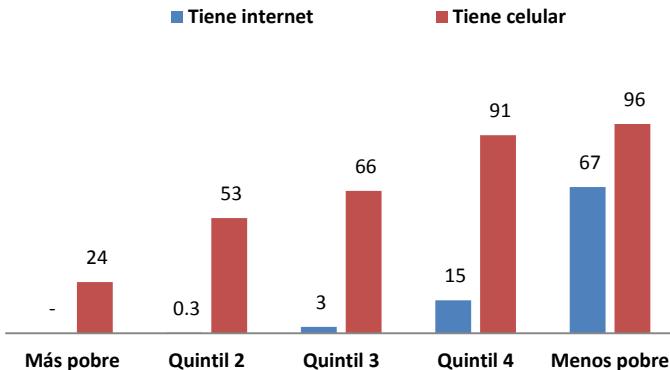
**Gráfico N° 9 Características de la Vivienda: Servicios Básicos, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

En cuanto al acceso a telecomunicaciones, cerca de un cuarto de la población en el quintil más pobre tiene teléfono celular, porcentaje que se incrementa hasta 96% en el caso del quintil menos pobre. Por otro lado, el acceso a internet fue más limitado, siendo nulo en el nivel socioeconómico más bajo y con una incidencia del 67% en el quintil menos pobre.

**Gráfico N° 10 Características de la Vivienda: Acceso a Telecomunicaciones, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.2 ACCESO A PUNTOS DE ATENCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

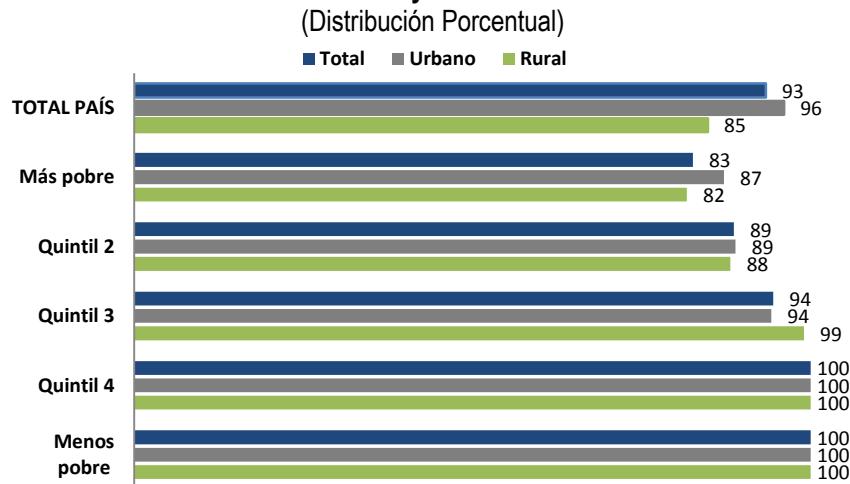
La Encuesta incluyó preguntas sobre el tiempo que demora una persona en llegar de su vivienda o centro laboral (lo que sea más cerca) a los puntos de atención del sistema financiero; es decir, a las oficinas, cajeros automáticos y agentes o cajeros correspondentes, de los bancos, financieras, cajas municipales, cajas rurales, EDPYMEs y cooperativas de ahorro y crédito. También se indagó sobre la forma de traslado empleada para llegar a dichos puntos..

2.2.1 CONOCIMIENTO SOBRE UBICACIÓN DE PUNTOS DE ATENCIÓN

A partir de las preguntas relacionadas al tiempo y forma de traslado hacia los puntos de atención de las entidades del sistema financiero, es posible inferir el grado de conocimiento sobre la ubicación de dichos puntos. Cabe señalar que, entre las opciones de respuesta, los encuestados tuvieron el “no sé” y “no existe”, lo cual complementa el mapa sobre el conocimiento de la ubicación de las oficinas del sistema financiero.

En general, se encontró un alto grado de conocimiento de la red de atención del sistema financiero; a nivel nacional, el 93% de la población señala la ubicación de algún punto de atención del sistema financiero, en su opinión el más cercano a su vivienda o centro laboral, observándose un mayor porcentaje en el área urbana (96%) en relación al área rural (85%). Según nivel socioeconómico, los quintiles con menor IBH registran relativamente menores porcentajes de población que da cuenta sobre algún punto de atención del sistema financiero (83% en el quintil más pobre), mientras que en los dos quintiles más altos (4 y 5) la totalidad de la población tendría acceso a dichos puntos, pues refirió su ubicación

Gráfico N° 11 Puntos de atención SF: Conocimiento sobre Ubicación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

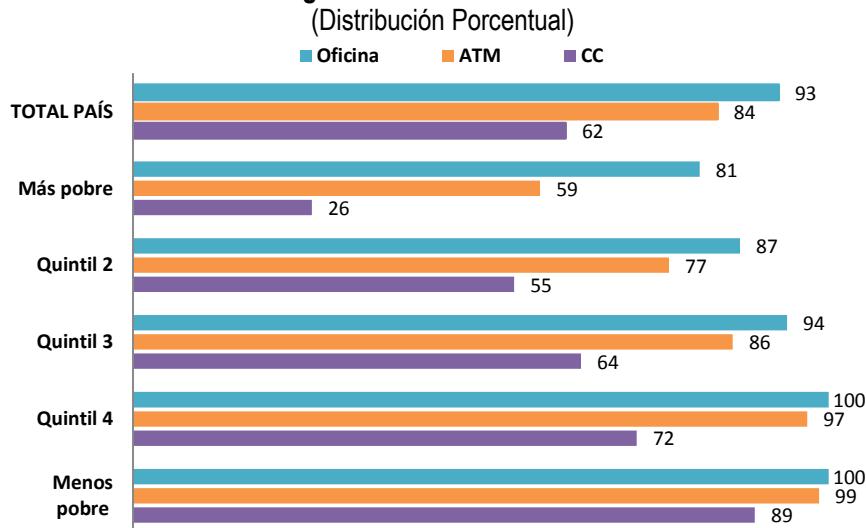


Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Dentro de la red de atención del sistema financiero, la oficina es el punto de atención más referido, con un 93% de la población que señala su ubicación cerca de la vivienda o centro laboral. En tanto, un 84% de personas conoce la

ubicación de los cajeros automáticos (ATM, por sus siglas en inglés), mientras que el porcentaje se reduce en el caso de los agentes o cajeros correspondentes (CC), cuya ubicación es señalada por el 62% de la población. Las personas del quintil 1 o más pobre, conocen relativamente menos dónde se ubica un punto de atención del sistema financiero, 81% refirió la ubicación de una oficina, 59% de un ATM y tan solo 26% de un agente. En el otro extremo, las personas del quintil menos pobre llegaron a conocer en su totalidad la ubicación de oficinas o cajeros automáticos del sistema financiero, y un 89% refirió la ubicación de un cajero correspondiente.

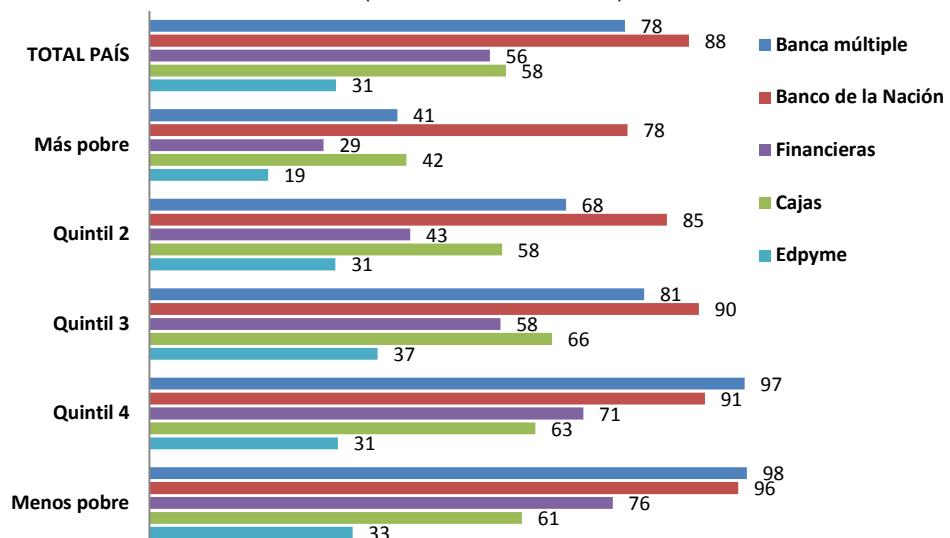
Gráfico N° 12 Puntos de atención SF: Conocimiento sobre Ubicación por Tipo de Punto, según Nivel Socioeconómico



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Según tipo de entidad, se observó que a nivel nacional, la ubicación de los puntos de atención del Banco de la Nación fue más conocida por la población (88%), seguida de la banca múltiple (78%), aunque esta última predomina en los quintiles 1 y 2 del IBH. Es importante resaltar también el porcentaje significativo de la población que conoce los puntos de atención de las cajas municipales (58%) y las financieras (56%), mientras que poco más de un tercio de la población refirió algún punto de atención de las EDPYME.

**Gráfico N° 13 Puntos de atención SF: Conocimiento sobre Ubicación por Tipo de Entidad, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

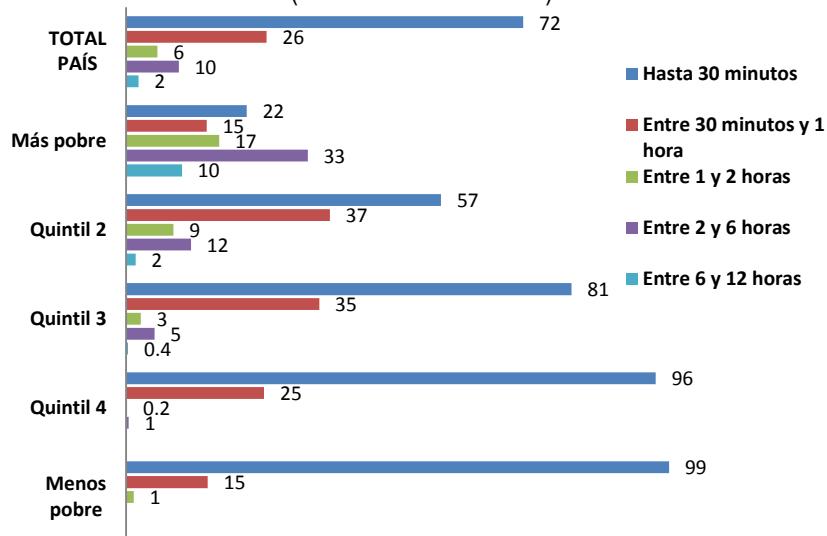


Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.2.2 TIEMPO PARA LLEGAR A PUNTOS DE ATENCIÓN

El 72% de la población tardó hasta media hora en llegar hasta el punto de atención del sistema financiero más cercano a su vivienda o centro laboral, y el 26% entre 30 minutos y una hora. La cercanía de los puntos de atención fue manifestada sobre todo en los niveles socioeconómicos más altos, donde casi la totalidad de personas tardó hasta media hora en llegar a algún punto de atención. Sin embargo, en el quintil más pobre, un tercio de la población demora entre dos y seis horas, el 15% tardaría entre 30 minutos y una hora y tan solo el 22% indicó encontrarse a 30 minutos del punto de atención del sistema financiero más cercano a su vivienda o centro laboral.

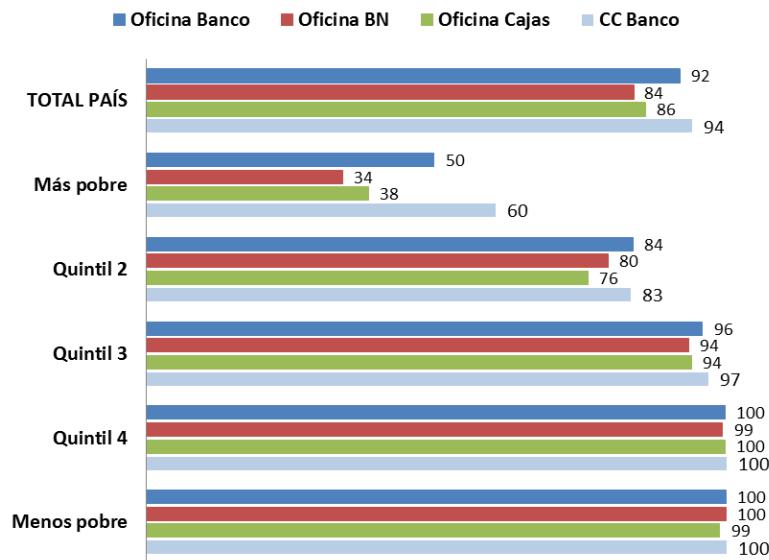
**Gráfico N° 14 Puntos de atención SF: Rangos de Tiempo de Traslado, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

La población peruana demora en promedio una hora para llegar al punto de atención del sistema financiero más cercano a su centro laboral o a su vivienda. Tomando este tiempo como referencia se encontró que alrededor del 93% de personas tarda hasta una hora en llegar a una oficina o agente corresponsal de la banca comercial, mientras que alrededor del 85% se encuentra a una hora de las oficinas del Banco de la Nación o de una caja municipal o rural. En los segmentos socioeconómicos más altos, casi la totalidad de las personas se encuentra a una hora en promedio de los puntos de atención del sistema financiero. En el otro extremo, en el segmento socioeconómico pobre (quintil 1), el acceso no es tan homogéneo pues solo la mitad de las personas llega a una oficina bancaria en una hora, y el 60% tarda el mismo tiempo en llegar a un cajero corresponsal. Las oficinas de las Cajas se encuentran a una hora para el 38% de esta población y las del Banco de la Nación para el 34%.

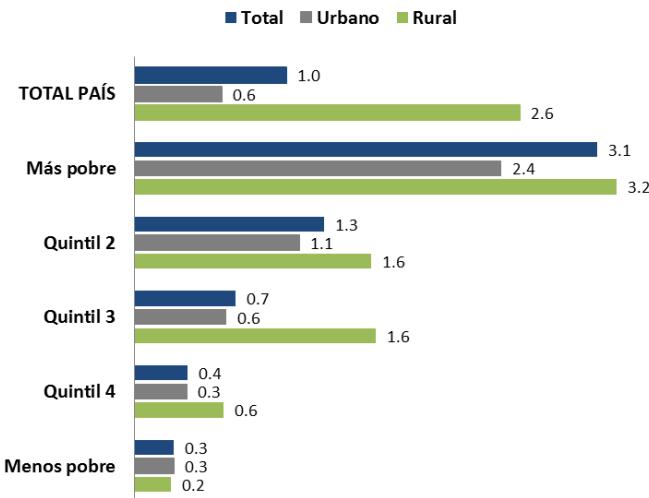
**Gráfico N° 15 Puntos de atención SF: Tiempo de Traslado de Hasta Una Hora por Tipo de Punto y Entidad, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

De manera similar, el tiempo requerido para llegar hacia algún punto de atención del sistema financiero según área de residencia, es significativamente mayor en la zona rural (2.6 horas en promedio) en comparación al área urbana (0.6 horas o 36 minutos). Más aún, en el primer quintil del IBH o más pobre, el tiempo promedio se incrementa a 3.1 horas, llegando hasta 3.2 horas en promedio en la zona rural. En el extremo opuesto, el punto de atención más cercano a la vivienda o central laboral de las personas del quintil menos pobre se ubica en promedio a 18 minutos.

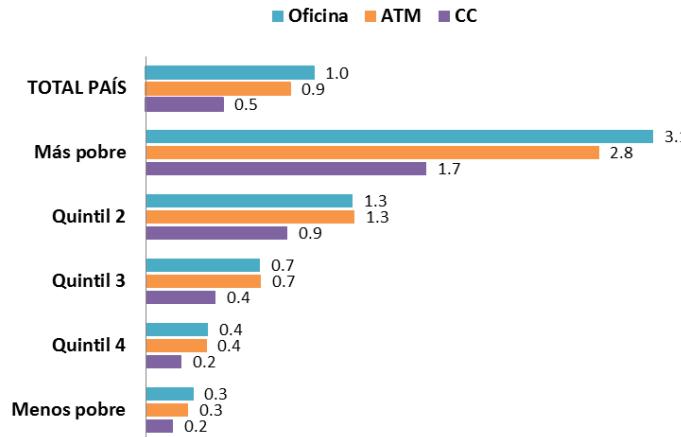
**Gráfico N° 16 Puntos de atención SF: Tiempo Promedio de Traslado, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Horas Promedio)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

De otro lado, llegar a la oficina y al cajero automático de alguna entidad del sistema financiero tomó mayor tiempo en promedio (alrededor de una hora) comparación a los agentes o cajeros correspondentes (media hora). La misma situación se encontró en todos los segmentos socioeconómicos, observándose nuevamente mayores tiempos de traslado en el segmento con menor IBH, en el cual las personas señalaron encontrarse en promedio a 3.1 horas de la oficina de alguna entidad financiera, a 2.8 horas de un cajero automático, aunque a 1.7 horas de un cajero correspondiente.

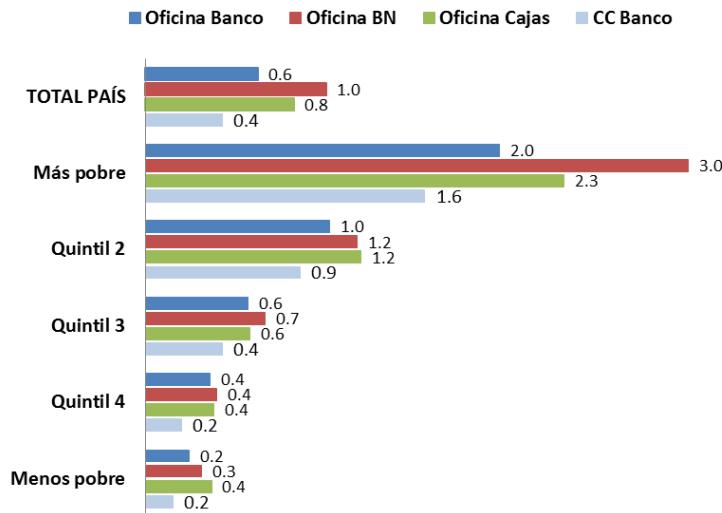
**Gráfico N° 17 Puntos de atención SF: Tiempo Promedio de Traslado por Tipo de Punto,
según Nivel Socioeconómico
(Horas Promedio)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Al analizar la información según tipo de entidad, se observa que los puntos de atención de la banca comercial se encuentran a menos tiempo de la vivienda o centro laboral de la población peruana, sobre todo en el caso de los cajeros correspondentes (0.4 horas o 24 minutos en promedio) respecto a las oficinas (0.6 horas o 36 minutos); un mayor tiempo de traslado se encontró para las oficinas del Banco de la Nación (1 hora) y las cajas de ahorro y crédito municipales o rurales (0.8 horas o 48 minutos). En el quintil 1 o pobre, pese a que una gran proporción de la población señala conocer la ubicación de las oficinas del Banco de la Nación (78%), el tiempo para llegar a ellas es muy superior (3 horas en promedio) comparado con el tiempo para llegar a los puntos de atención de la banca comercial, sea una oficina (2 horas en promedio) o agente correspondiente (1.6 horas en promedio), o a la oficina de una caja municipal o rural (2.3 horas en promedio).

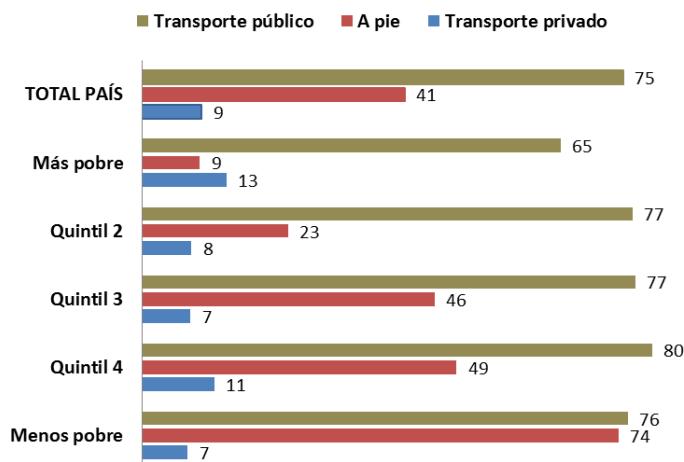
**Gráfico N° 18 Puntos de atención SF: Tiempo Promedio de Traslado por Tipo de Punto y Entidad, según Nivel Socioeconómico
(Horas Promedio)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

De otro lado, los tiempos mostrados anteriormente tuvieron distintos modos de traslado, siendo el transporte público el que predomina para llegar hacia los puntos de atención del sistema financiero, sinedo empleado por el 75% de la población, seguido por un 41% que se traslada a pie, y tan solo un 9% que usó el transporte privado. El traslado a pie crece en importancia a medida que mejora el nivel socioeconómico; así, en el quintil 1 o más pobre, el 9% llegó a pie hasta algún punto de atención del sistema financiero, mientras que el quintil 5 o menos pobre, lo hizo el 74%, principalmente debido a la gran difusión de los agentes corresponsales. En tanto, el transporte privado no superó el 12% en los distintos niveles socioeconómicos.

**Gráfico N° 19 Puntos de atención SF: Forma de Traslado, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



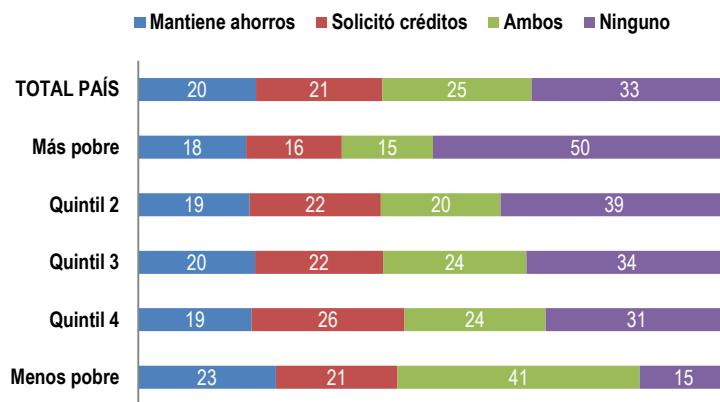
Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.3 AHORROS Y CRÉDITOS

La Encuesta recogió información sobre los productos de ahorro y crédito ofrecidos tanto por entidades financieras supervisadas como por otras instituciones fuera del sistema financiero, intentando captar además la percepción de los usuarios y no usuarios sobre dichos servicios, con el objetivo de lograr un acercamiento a la evaluación de la calidad de la inclusión financiera en el país.

En relación a los productos básicos de ahorro y crédito, el 67% de la población peruana accedió a dichos productos sea dentro o fuera del sistema financiero, aunque el acceso es heterogéneo según quintiles del Índice de Bienestar del Hogar; así, se reduce al 50% en el quintil más pobre y alcanza el 85% entre aquellas personas pertenecientes al quintil menos pobre.

**Gráfico N° 20 Ahorros y Créditos Dentro y Fuera del Sistema Financiero: Acceso, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

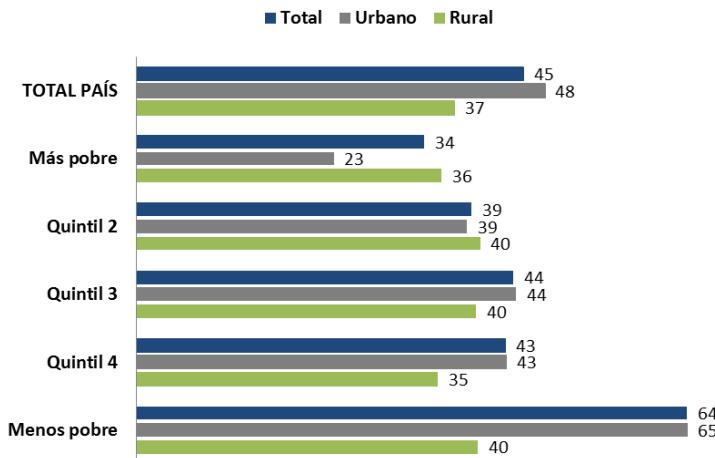
2.3.1 AHORRO

La Encuesta buscó capturar información referida al ahorro en general, a fin de identificar tanto la proporción de personas que ahorra en el sistema financiero como de los que ahorran fuera de él. Para ello, antes de preguntar al encuestado si tenía ahorros o no, se le indicó que considere ahorro a todo lo que se guarda para futuro, sea en forma de dinero o bienes. A continuación, se preguntó sobre formas de ahorro informal, fuera del sistema financiero (sean dinerarios o no). Algunos encuestados que respondieron en primera instancia que no tenían ahorros, dieron cuenta de formas informales de ahorro. De esta manera, se contó dentro del total de encuestados que ahorra tanto a las personas que manifestaron tener ahorros (en general) como a aquellas que, si bien negaron tener ahorros (en general), señalaron luego que sí mantienen otras formas de ahorro informal.

De este modo, se encontró que el 45% de la población peruana mantiene ahorros y son las personas del quintil más alto del IBH las que ahorran en mayor proporción (64%), y por el contrario es la población del nivel socioeconómico

más bajo (pobre) la que ahorra en menor proporción (34%), de manera similar a lo que se observa en el área rural (37%).

**Gráfico N° 21 Ahorro Dentro y Fuera del Sistema Financiero: Situación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Distribución Porcentual)**



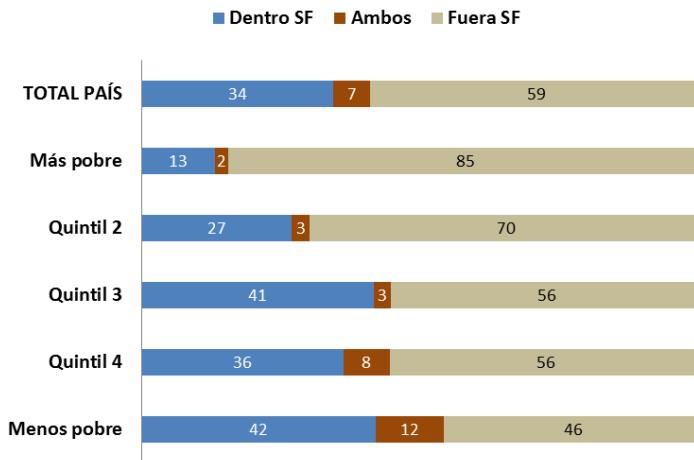
Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

La encuesta también exploró sobre el tipo de ahorro que mantuvo la población, ya sea bajo la forma de depósitos u otros instrumentos en entidades del sistema financiero (bancos, financieras, cajas municipales, rurales y cooperativas) o de manera informal, monetaria y no monetaria (juntas, panderos, o tanomoshis⁴; en materiales de construcción o animales; con personas de confianza, “bajo el colchón”, entre otros). Los resultados muestran que la mayoría de peruanos que ahorra mantiene formas de ahorro informal; es decir, fuera del sistema financiero (66%). Esta incidencia se acentúa en el caso de las personas bajo situación de pobreza según el IBH (quintil 1: 87%). Por otro lado, 41% de los que ahorran utilizan el sistema financiero, y de éstos el 7% mantiene además ahorros informales.

Adicionalmente, se encontró un grupo reducido de personas (0.6%) que habiendo indicado que mantenían ahorros de manera general, luego señalaron no tener ahorros ni dentro del sistema financiero ni fuera de él. Esta inconsistencia reflejaría la posibilidad de rechazo a las preguntas sobre ahorro, tal vez por considerar sensible la información (por privacidad o seguridad) o por falta de comprensión de las preguntas. De cualquier modo, estos casos ayudan a afinar las preguntas con miras a futuras aplicaciones de la Encuesta.

⁴ Estas son diversas modalidades que tienen en común la participación de cierto número de personas, quienes se reúnen periódicamente; en cada fecha, éstas realizan un aporte acordado a una bolsa común, la cual a través de mecanismos distintos (sorteo, turnos y subasta en el caso del tanamoshi) es asignada a una participante..

**Gráfico N° 22 Ahorro Dentro y Fuera del Sistema Financiero: Tipos, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



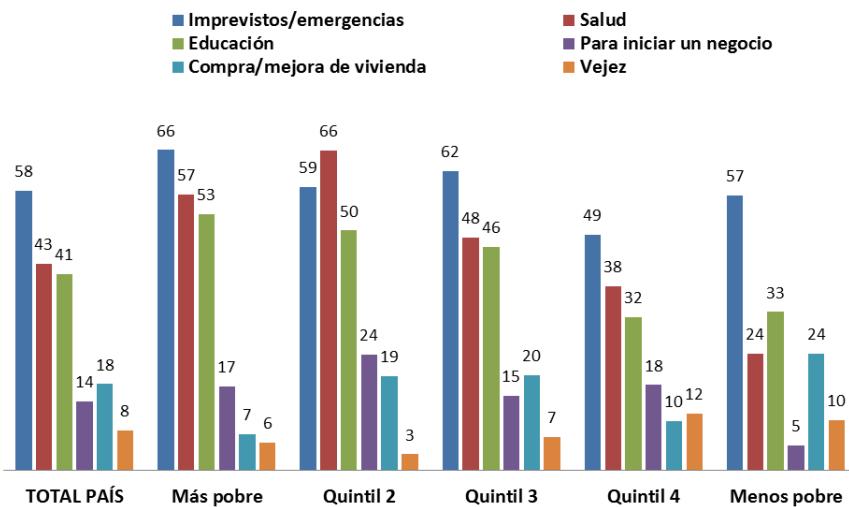
Nota: Respecto a las personas que ahoran.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Respecto a las razones que motivan el ahorro, sea dentro o fuera del sistema financiero están principalmente la de prevenir imprevistos o emergencias (58% de los encuestados indicaron esta razon)⁵, preocupación que cruza todos los niveles socioeconómicos. Destaca también el ahorro destinado a la salud (43%), lo cual reflejaría la baja penetración de los seguros de salud en la población, sobre todo en los quintiles más bajos del IBH (57% en el quintil más pobre).

⁵ Cabe precisar que la distribución considera todos los motivos, ventajas o desventajas mencionados, indistintamente del orden en que fueron señaladas por los encuestados, por lo que los porcentajes presentados pueden superar el 100%. Lo mismo aplica para preguntas similares en secciones posteriores del presente documento.

**Gráfico N° 23 Ahorro Dentro y Fuera del Sistema Financiero: Fines, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

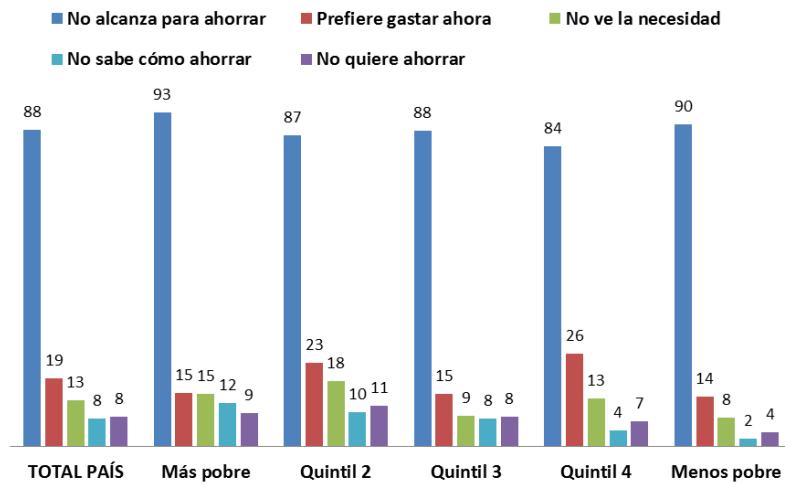


Nota: Respecto a las personas que ahorran.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

De otro lado, respecto a las personas que manifiestan no mantener ahorros, el 88% señala como principal razón la falta de excedentes, situación que se repitió en todos los segmentos socioeconómicos. El predominio de esta razón, más allá de algún porcentaje legítimo podría también reflejar la desconfianza de las personas a revelar información por temor a la inseguridad o porque esta información sea aplicada para fines de pago de impuestos.

**Gráfico N° 24 Ahorro Dentro y Fuera del Sistema Financiero: Razones para la Falta de Ahorro, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



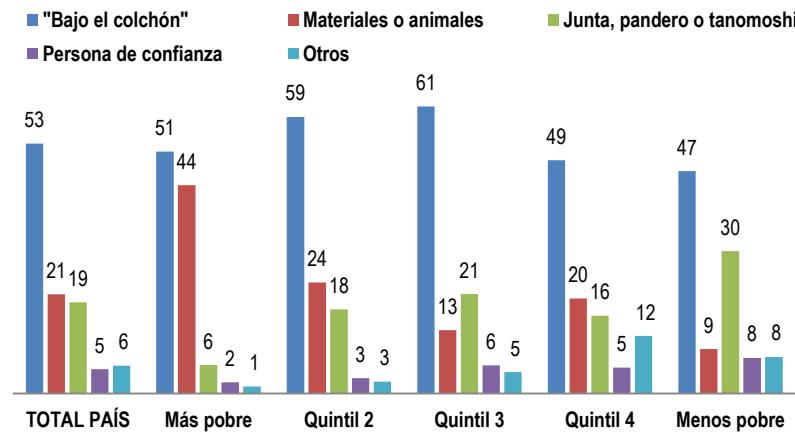
Nota: Respecto a las personas que no ahorran.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.3.1.1 Ahorro fuera del sistema financiero

De otro lado, del 66% de personas que mantuvo ahorros informales (fuera del sistema financiero), más de la mitad señaló que lo hizo en efectivo o “bajo el colchón”, forma que predominó a lo largo de todos los segmentos socioeconómicos. En el caso del primer quintil del IBH (más pobre), fue también significativo el ahorro no dinerario, con un 44% de personas en dicho grupo que mantuvo ahorros en materiales o animales. En tanto, en el último quintil del IBH (menos pobre) destacó un tercio de dicha población que mantuvo ahorros grupales, bajo la forma de juntas, panderos o tanomoshis.

**Gráfico N° 25 Ahorro Fuera del Sistema Financiero: Tipos, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

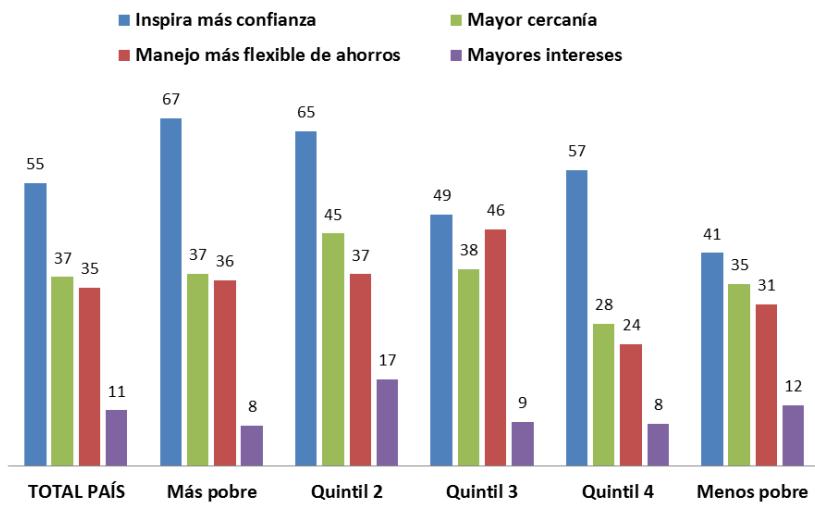


Nota: Respecto a las personas que ahorran fuera del sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Adicionalmente, más de la mitad de las personas que ahorran fuera del sistema financiero señalaron como principal ventaja de estas formas de ahorro que les inspiran más confianza, sobre todo en los niveles socioeconómicos más bajos (67% en el primer quintil del IBH). Otras ventajas importantes atribuidas a estas formas de ahorro son la cercanía (37% de la población) y la flexibilidad para manejar los ahorros (35%), características que no encontrarían en productos de ahorro ofrecidos por el sistema financiero.

**Gráfico N° 26 Ahorro Fuera del Sistema Financiero: Ventajas, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



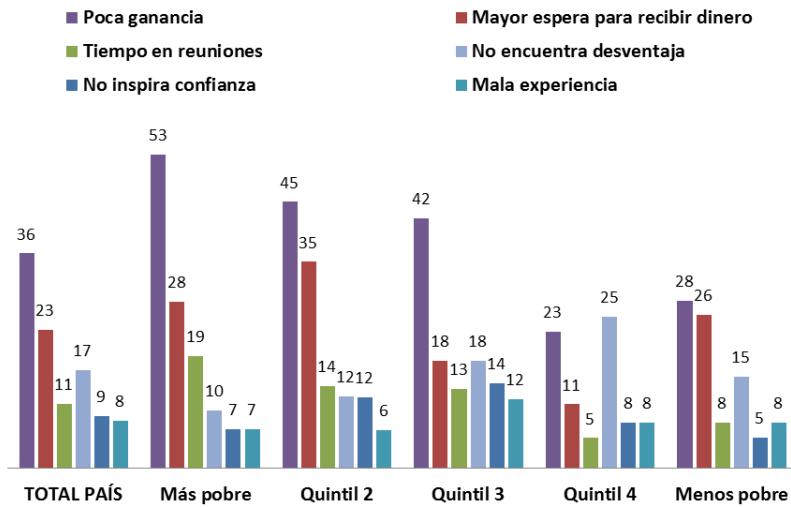
Nota: Respecto a las personas que ahorran fuera del sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

No obstante, también indicaron desventajas del ahorro informal, destacando las reducidas ganancias obtenidas manifestadas por el 36%, porcentaje que se incrementa a más de la mitad cuando se trata de las personas del segmento socioeconómico más pobre (quintil 1 del IBH). Otro factor de desventaja importante de este tipo de ahorro

fue el tiempo, según indicó el 23% de la población peruana. En tanto, para el 17% de personas con ahorro informal no existen desventajas en este tipo de ahorro, sobre todo en los quintiles superiores del IBH.

**Gráfico N° 27 Ahorro Fuera del Sistema Financiero: Desventajas, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



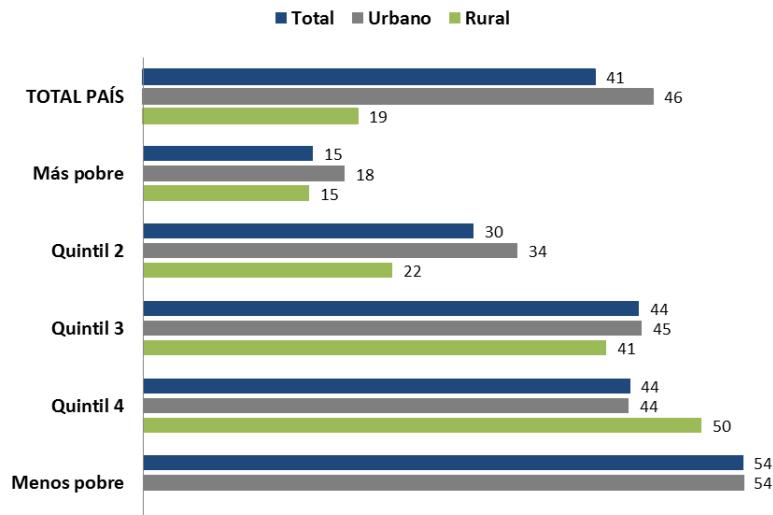
Nota: Respecto a las personas que ahorran fuera del sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.3.1.2 Ahorro dentro del sistema financiero

Tal como se mencionó, el ahorro en instituciones del sistema financiero fue reportado por el 41% de las personas que ahorran (las cuales constituyen el 18% de la población adulta). En el área rural, sin embargo, solo el 19% ahorra en el sistema financiero, muy probablemente producto de la lejanía de las empresas del sistema financiero, reportada en la sección de acceso a puntos de atención del sistema financiero, y a los costos de los productos de ahorro, tal como se verá más adelante en la sección sobre cuentas de depósito. La incidencia del ahorro en el sistema financiero tiene una correlación directa con el nivel socioeconómico, encontrándose que en el primer quintil del IBH tan solo el 15% de personas señala tener ahorros en el sistema financiero, a diferencia del último quintil (menos pobre) en el que la incidencia crece hasta 54%.

**Gráfico N° 28 Ahorro Dentro del Sistema Financiero: Situación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Distribución Porcentual)**

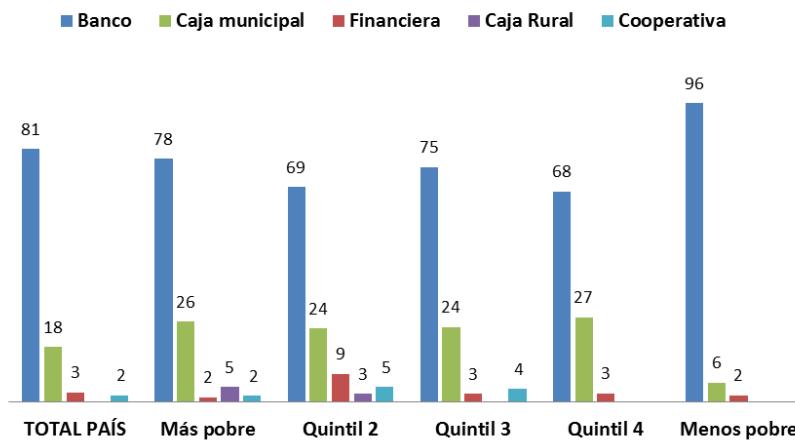


Nota: Respecto a las personas que ahoran.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Adicionalmente, el ahorro en entidades financieras se realizó principalmente en empresas bancarias (públicas o privadas), llegando a explicar el 81% de personas con ahorros en el sistema financiero, situación similar en todos los niveles socioeconómicos. Tuvieron cierto grado de aceptación las cajas municipales, encontrándose un 18% de personas con ahorros en dichas entidades, porcentajes que se incrementan hasta alrededor del 25% en los quintiles 1 al 4 del IBH, lo cual respondería a una intensa campaña de tales empresas en la captación de depósitos, ofreciendo tasas competitivas en el mercado, aunque tan solo el 6% de personas en el último quintil del IBH reportó ahorrar en estar entidades.

**Gráfico N° 29 Ahorro Dentro del Sistema Financiero: Tipos de Entidad, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



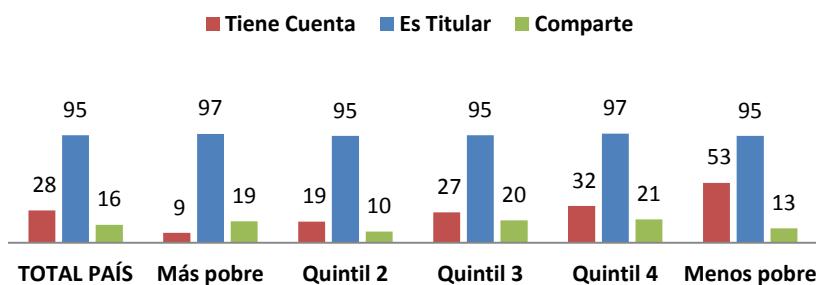
Nota: Respecto a las personas que ahoran en el sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.3.1.3 Cuentas de depósito en el sistema financiero

Adicionalmente a la información de ahorros en empresas del sistema financiero, la Encuesta recogió datos sobre el uso de cuentas de depósito, encontrándose que tan solo el 28% de la población señaló el uso de alguna cuenta de depósito en un banco, financiera, o caja de ahorro y crédito municipal o rural, observándose que tan solo el 12% lo hizo en el área rural a diferencia del 34% registrado en el área urbana. Además, se encontró que apenas 9% de las personas en el segmento socioeconómico más pobre indica tener una cuenta de depósito, lo cual contrasta con el 53% de personas en el quintil menos pobre que indica lo mismo. Además, los resultados de la Encuesta muestran que las personas acceden a este producto mayoritariamente de manera directa, como titulares de las cuentas (95%), y que un reducido grupo la comparte con otras personas (16%), brindando así acceso indirecto al producto.

**Gráfico N° 30 Cuentas de Depósito: Situación, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

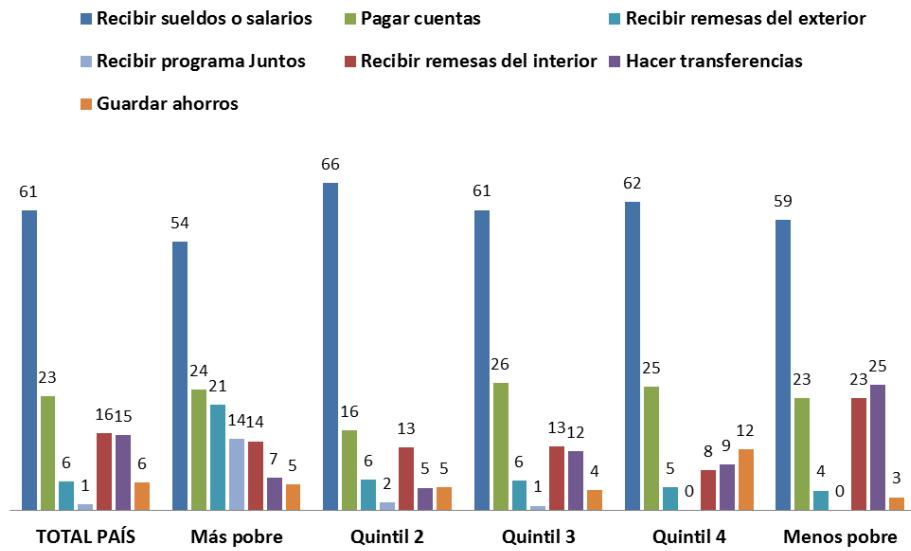


Nota: Los porcentajes se calculan de la siguiente manera: los que tienen cuenta, respecto a la población que corresponda; los titulares, respecto a los que tienen cuenta; y finalmente, los que comparten respecto a los titulares.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

No obstante, las cuentas de depósito lejos de emplearse para mantener ahorros, se usan principalmente como cuentas transaccionales, en las cuales el 61% de personas recibe sus pagos por remuneraciones, y otro 23% realiza pagos diversos, situación que atraviesa todos los niveles socioeconómicos según el Índice de Bienestar del Hogar. En el quintil más pobre según el IBH, es importante también el uso de la cuenta para la recepción de remesas del exterior (21%); mientras que la cuarta parte de la población en el quintil menos pobre usó la cuenta de depósito para realizar transferencias, y poco más de la quinta parte la empleó para recibir remesas del interior.

**Gráfico N° 31 Cuentas de Depósito: Usos, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

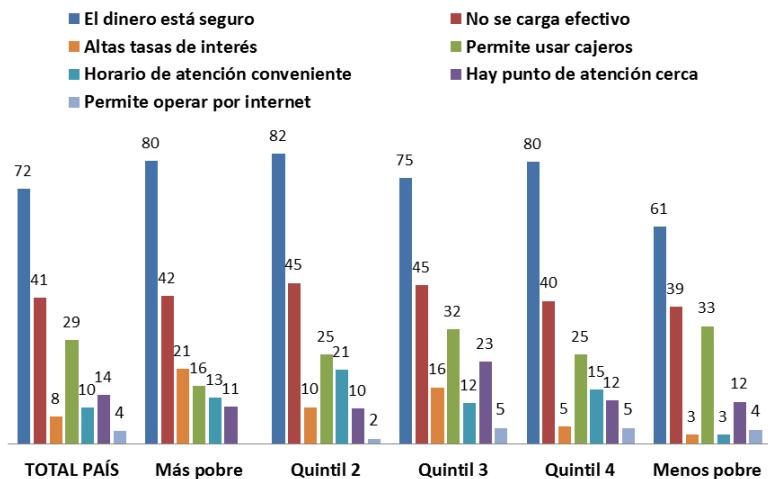


Nota: Respecto a las personas que tienen cuenta de depósito en el sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Dentro de las principales ventajas para mantener cuentas de depósito en empresas del sistema financiero está la seguridad de los fondos, señalada por el 72% de los que tienen cuenta, percepción compartida por las personas en todos los niveles socioeconómicos. Además, un grupo importante considera ventajoso no tener que cargar efectivo (41%), así como el uso de cajeros automáticos para disponer de efectivo (29%).

**Gráfico N° 32 Cuentas de Depósito: Ventajas, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

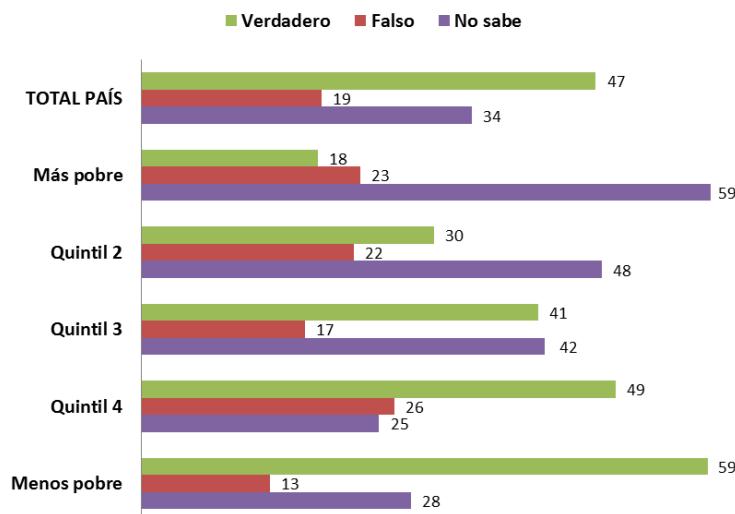


Nota: Respecto a las personas que tienen cuenta de depósito en el sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

A propósito de la seguridad percibida por los usuarios de las cuentas de depósito del sistema financiero, se encontró que casi la mitad de dichos usuarios tiene conocimiento de la existencia de un seguro que protege los depósitos ante la quiebra de la entidad financiera (administrado por el Fondo de Seguro de Depósito); mientras que poco más de un tercio señaló no saber de dicho seguro. El mayor grado de desconocimiento se encontró en el segmento con menor IBH (quintil más pobre), donde el 59% de personas señaló no saber de la existencia del referido seguro, lo cual podría reflejar también la falta de conocimiento general sobre los productos de ahorro ofrecidos por el sistema financiero.

Gráfico N° 33 Cuentas de Depósito: Conocimiento sobre Protección del Fondo de Seguro de Depósito, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)

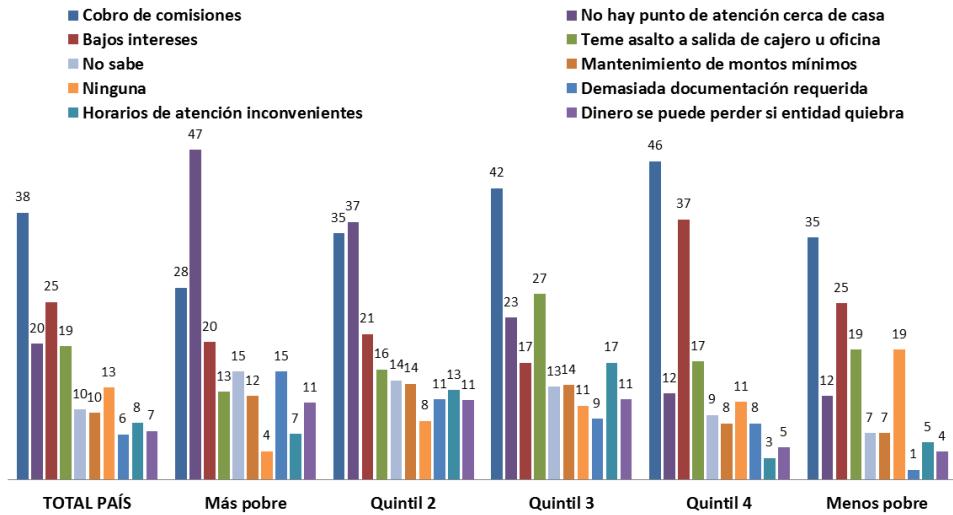


Nota: Respecto a las personas que tienen cuenta de depósito en el sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Por otro lado, las personas que usan cuentas de depósito perciben que sus desventajas están asociadas a su reducido rendimiento, principalmente como resultado del recargo de comisiones (38%) así como de los reducidos intereses obtenidos (25%), factores que cobraron mayor relevancia en los niveles socioeconómicos más altos. Adicionalmente, la lejanía de los puntos de atención de los bancos, financieras, y cajas municipales o rurales fue la principal desventaja percibida por las personas con cuenta de depósito en los niveles socioeconómicos más bajos, alcanzando al 47% de las personas en el segmento en situación de pobreza (quintil 1 del IBH).

**Gráfico N° 34 Cuentas de Depósito: Desventajas, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

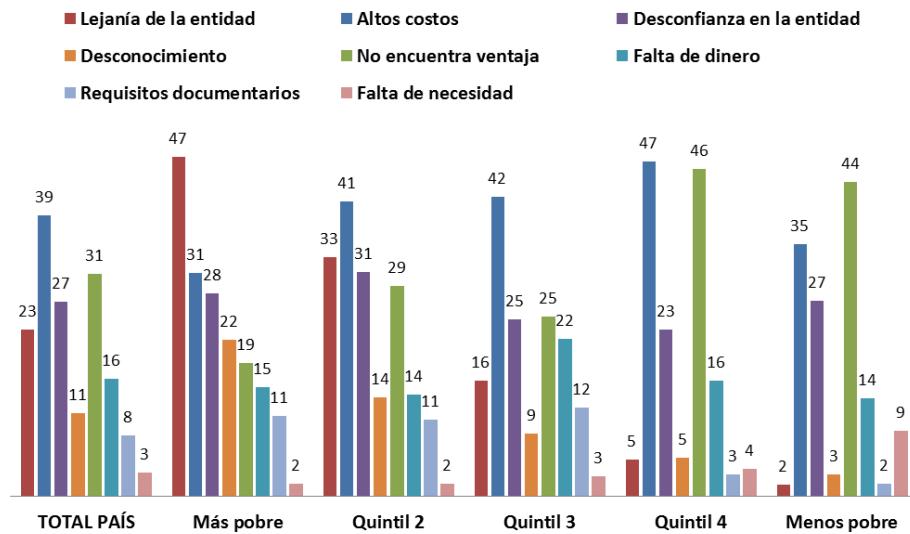


Nota: Respecto a las personas que tienen cuenta de depósito en el sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

En tanto, del 72% de personas que no tiene o no usa cuenta de depósito en instituciones financieras supervisadas, el 39% señaló que se debió a los altos costos del producto, y otro 31% indicó que no encuentra ventajas en tenerla, principalmente en los niveles socioeconómicos más altos según el Índice de Bienestar del Hogar. En general, la desconfianza en la entidad financiera (27%) y la lejanía de ésta (19%) también resultaron razones importantes. La lejanía parece haber limitado sobre todo el acceso de la población pobre a las cuentas de depósito, según lo indicado por el 47% de personas del quintil 1 del IBH.

**Gráfico N° 35 Cuentas de Depósito: Razones para Falta de Tenencia, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Nota: Respecto a las personas que no tienen cuenta de depósito en el sistema financiero.

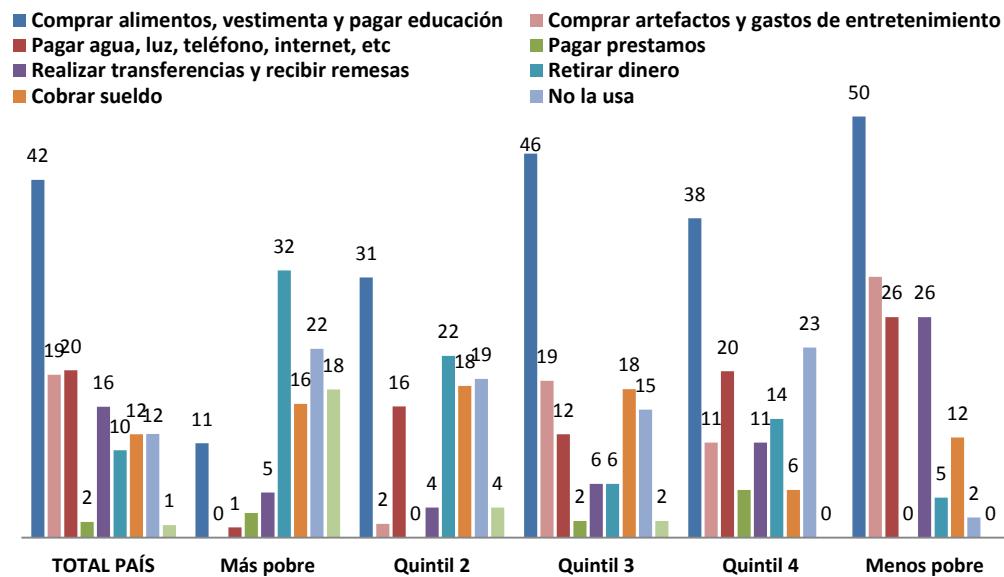
Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.3.1.4 Tarjetas de débito

Alrededor de la mitad de la población en los niveles socioeconómicos menos pobres (según el IBH) aseguró tener tarjeta de débito, destacando la presencia de éstas en el quintil menos pobre (56%) y en el quintil 4 (55%); le siguen los quintiles 3 (47%), 2 (45%) y finalmente el más pobre, donde el 38% de la población indicó contar con estas tarjetas.

De las personas que tienen tarjeta de débito, gran proporción indicó que la utiliza para comprar alimentos, vestimenta y pagar educación (42%), así como para pagar agua, luz, teléfono, internet, etc. (20%), particularmente en los niveles socioeconómicos más altos según el IBH. Por otro lado, la población de los quintiles más pobres usa la tarjeta de débito para retirar dinero, resaltando un 32% en el primer quintil del IBH; esta proporción se reduce hacia los quintiles menos pobres. Es preciso señalar que parte importante de la población no utiliza sus tarjetas de débito a pesar de tenerlas, observándose una proporción mayor en el quintil 4 (23%) y el quintil más pobre (22%).

**Gráfico N° 36 Tarjetas de débito: Razones para Uso, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Nota: Respecto a las personas que no tienen cuenta de depósito en el sistema financiero.

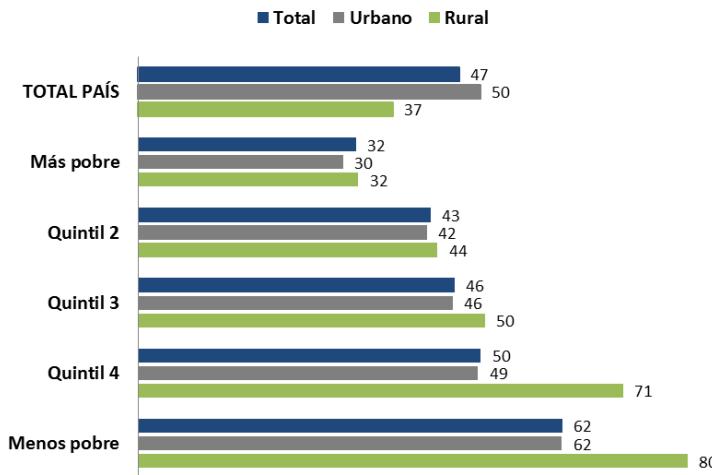
Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.3.2 CRÉDITOS

El acceso al crédito por parte de la población peruana fue uno de los principales temas sobre los que se indagó en la Encuesta, con miras a conocer además de las fuentes empleadas, la percepción del público usuario y no usuario sobre las características de los productos de crédito ofrecidos tanto dentro como fuera del sistema financiero. El acceso se aproximó a través de las solicitudes de crédito realizadas por los encuestados, mientras que el uso se midió a través de los créditos recibidos.

El 47% de los peruanos solicitó alguna vez un préstamo (sin considerar tarjetas de crédito) sea dentro o fuera de entidades del sistema financiero, aunque en el área rural sólo el 37% de personas solicitó créditos. De manera similar a los ahorros, el acceso al crédito fue más limitado en el segmento socioeconómico más bajo, alcanzando a poco más de un tercio de la población. En tanto, en los niveles socioeconómicos más altos, más de la mitad de personas solicitaron al menos un préstamo, observándose una elevada incidencia en las zonas rurales, que fueron producto principalmente del acceso a créditos del sector no formal (fuera del sistema financiero).

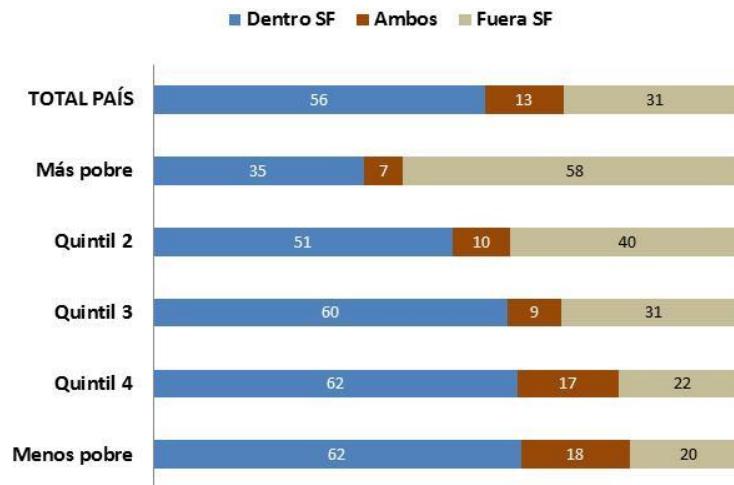
**Gráfico N° 37 Créditos Dentro y Fuera del Sistema Financiero: Situación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

A diferencia del ahorro, el cual se mantuvo en gran proporción bajo otras formas fuera del sistema financiero, el acceso al crédito se dio principalmente a través de las instituciones financieras supervisadas, alcanzando al 69% de personas que solicitaron créditos, es decir, el 32% de la población peruana; situación observada sobre todo en los niveles socioeconómicos más altos. No obstante, en los segmentos socioeconómicos más bajos según el IBH, el acceso al crédito fue principalmente a través de otros prestamistas fuera del sistema financiero, encontrándose que el 66% de la población en dicho grupo solicitó créditos informales, lo cual como se verá más adelante se explicaría parcialmente por una situación de autoexclusión del sistema financiero, que ocurre cuando algunos pobladores anticipan que las empresas del sistema financiero no los considerará sujetos de crédito y por tanto no solicitan créditos de éstas.

**Gráfico N° 38 Créditos Dentro y Fuera del Sistema Financiero: Tipos, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



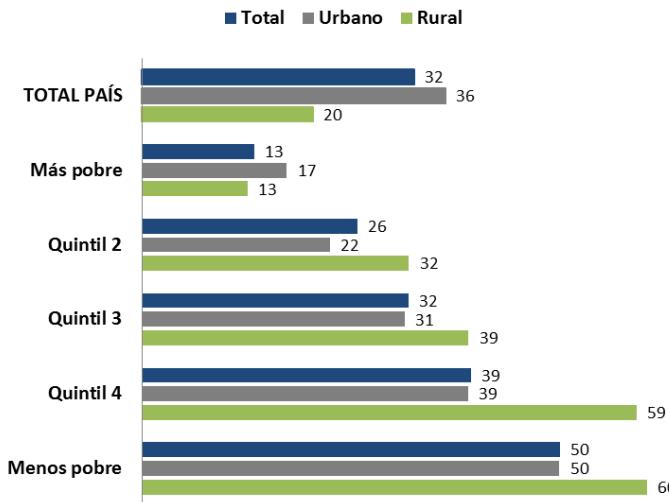
Nota: Respecto a las personas que solicitaron créditos dentro o fuera del sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.3.2.1 Créditos dentro del sistema financiero

Las solicitud de créditos a las empresas del sistemas financiero (bancos, financieras, cajas de ahorro y crédito municipales o rurales y EDPYMEs) por parte de casi la tercera parte de los peruanos fue diferenciada según nivel socioeconómico. Casi la mitad de la población ubicada en el nivel socioeconómico más alto (quintil 5 del IBH) tuvo acceso a las empresas del sistema financiero. Por el contrario, en los segmentos con menor IBH el acceso a créditos del sistema financiero fue muy limitado, tan solo 13% de personas en el quintil 1 del IBH recurrió a él.

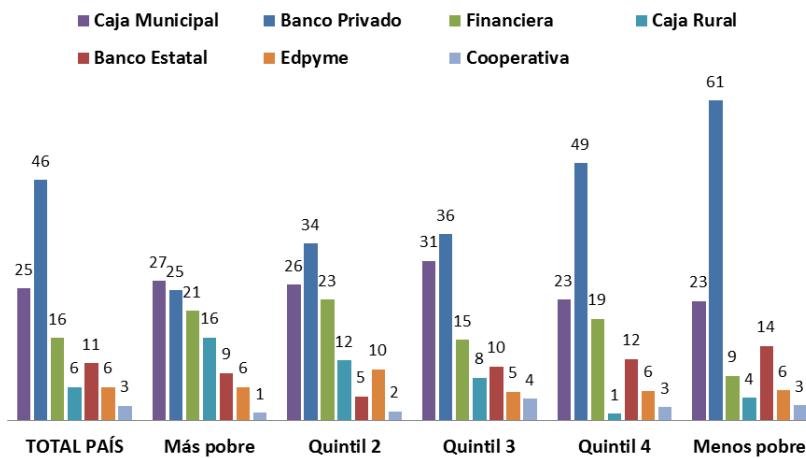
**Gráfico N° 39 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Situación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

La población, en general, recurrió principalmente a la banca comercial para solicitar créditos (46%), sobre todo aquella ubicada en los segmentos socioeconómicos con mayor puntaje del Índice de Bienestar del Hogar (61% en el quintil 5). Cabe destacar la importancia de las cajas municipales de ahorro y crédito para los grupos en situación de pobreza, encontrándose que el 27% de la población del quintil 1 solicitó un crédito a dichas instituciones, y el 25% a un banco privado. Además, llama la atención la baja participación del Banco de la Nación, pese al elevado grado de conocimiento de ubicación de sus oficinas; esto podría responder a que los créditos directos de consumo otorgados por dicha entidad corresponden usualmente a trabajadores del sector público.

**Gráfico N° 40 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Tipos de Entidad, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

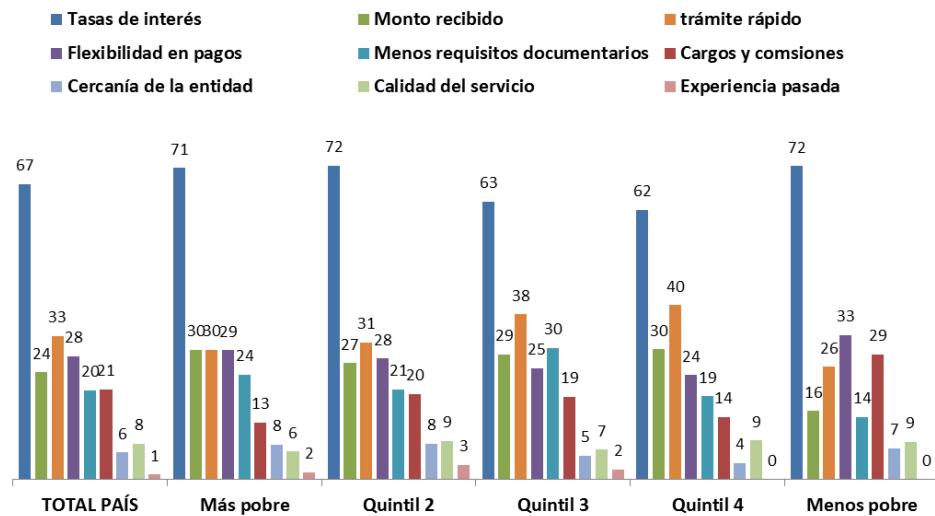


Nota: Respecto a las personas que solicitaron créditos dentro del sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Respecto a los aspectos más importantes que el poblador considera al solicitar un crédito, se encontró que las tasas de interés fueron mencionadas por el 67% de personas que solicitaron algún crédito a las entidades en el sistema financiero, factor que destacó en todos los niveles socioeconómicos. Adicionalmente, otros factores importantes estuvieron relacionados a la facilidad y adaptabilidad del crédito a las necesidades de los clientes, tales como la rapidez en el trámite (33%), la flexibilidad otorgada para realizar los pagos del crédito (28%) y el monto otorgado por la entidad financiera (24%).

Gráfico N° 41 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Factores Considerados por el Cliente, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)

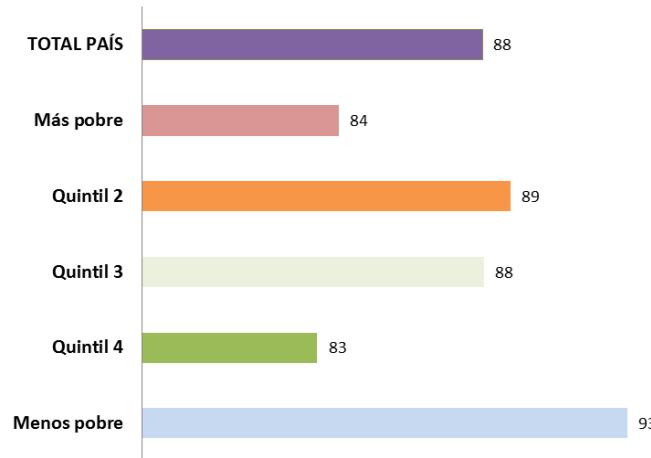


Nota: Respecto a las personas que solicitaron créditos dentro del sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Asimismo, la Encuesta reveló que hubo una elevada tasa de otorgamiento de créditos, encontrándose que un 88% de personas que solicitaron créditos a entidades del sistema financiero manifestó haberlos recibido, situación observada en todos los niveles socioeconómicos. Un 30% de dichas personas empleó los créditos para fines inmobiliarios, para la compra, ampliación o reparación de inmuebles; fue también importante el otorgamiento de créditos con fines productivos, observándose que un 25% requirió un préstamo para capital de trabajo, y un 16% de personas usó el financiamiento para iniciar o expandir un negocio.

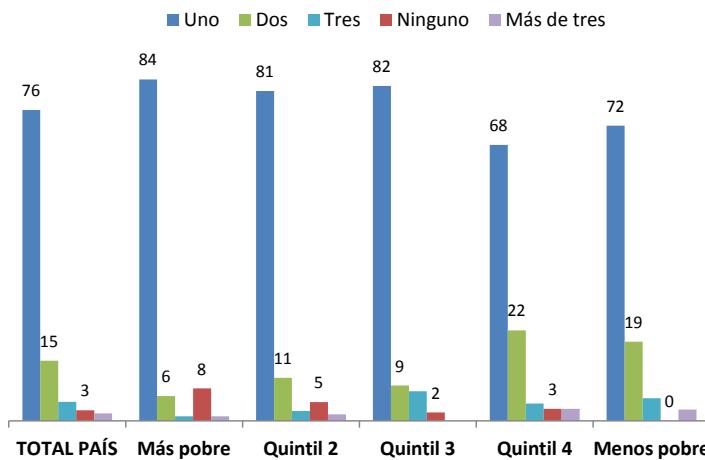
**Gráfico N° 42 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Créditos Recibidos, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Nota: Respecto a las personas que solicitaron créditos dentro del sistema financiero.
Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

La encuesta mostró también que la mayoría de usuarios del sistema financiero consideró que en el 2011 las condiciones crediticias de plazo y monto que recibieron fueron convenientes. Así, el 76% de personas recibió un crédito a plazo conveniente en el 2011, destacando los porcentajes registrados en el quintil más pobre (84%) y quintil 3 (82%). Le siguieron en importancia y en mucha menor medida las personas que recibieron dos créditos a plazos convenientes (15%), resaltando por su incidencia el quintil 4 (22%) y menos pobre (19%). Asimismo, dentro de las personas que recibieron tres créditos a plazos convenientes, destacaron los segmentos socioeconómicos más altos.

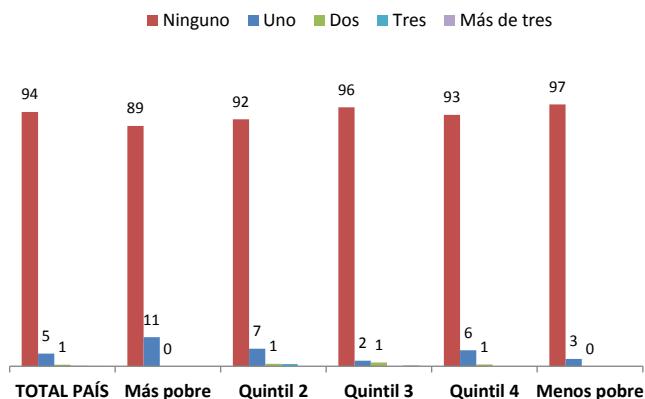
**Gráfico N° 43 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Número de Créditos Otorgados a Plazos Convenientes para el Cliente en 2011, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Nota: Respecto a las personas que recibieron créditos dentro del sistema financiero.
Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

De otro lado, el porcentaje de insatisfacción de los usuarios del sistema financiero respecto al plazo fue minoritario (6%). Los que señalaron que ningún crédito fue concedido a plazo inconveniente representaron 97% en el quintil menos pobre, 96% en el quintil 3, 93% en el quintil 4, 92% en quintil 2 y 89% en quintil más pobre.

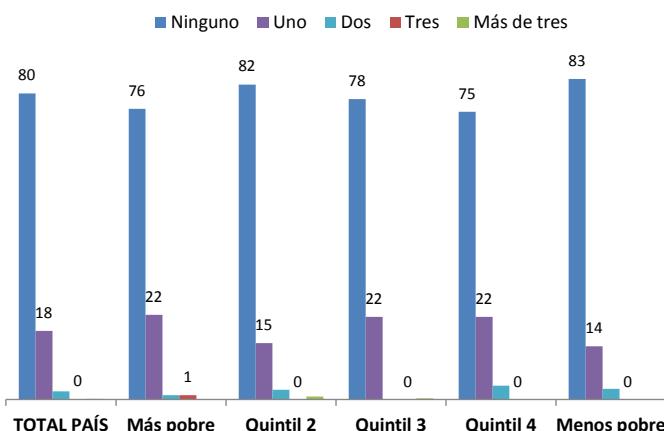
Gráfico N° 44 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Número de Créditos Otorgados a Plazos Inconvenientes para el Cliente en 2011, según Nivel Socioeconómico (Distribución Porcentual)



Nota: Respecto a las personas que recibieron créditos dentro del sistema financiero.
Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Respecto al monto recibido, el porcentaje de satisfacción en el 2011 fue de 80%, registrando los mayores porcentajes el quintil menos pobre (83%) y quintil 2 (82%). De otro lado, el 18% manifestó haber recibido en el 2011 un crédito con monto menor al solicitado; 22% en los casos de los quintiles 1, 3 y 4.

Gráfico N° 45 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Número de Créditos Recibidos con Monto Menor al Solicitado en 2011, según Nivel Socioeconómico (Distribución Porcentual)

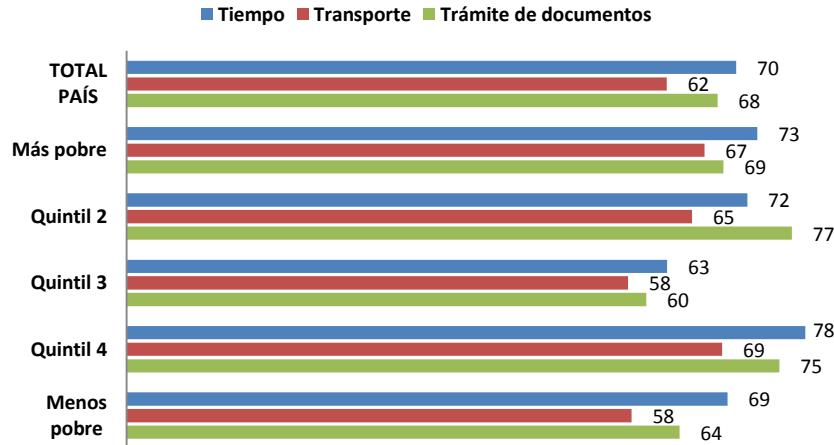


Nota: Respecto a las personas que recibieron créditos dentro del sistema financiero.
Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

En cuanto a la percepción de los usuarios del sistema financiero sobre los costos de transacción para la obtención de un crédito en el sistema financiero, más del 60% señaló que dichos costos en tiempo, transporte y trámites de

documentos fueron aceptables, mientras que entre el 20% y 25% en todos los segmentos socioeconómicos percibieron que los costos fueron bajos, y entre el 8% y el 12% consideraron que fueron excesivos.

Gráfico N° 46 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Personas que consideran Aceptables los Costos de Transacción para Obtener Crédito, según Nivel Socioeconómico (Distribución Porcentual)

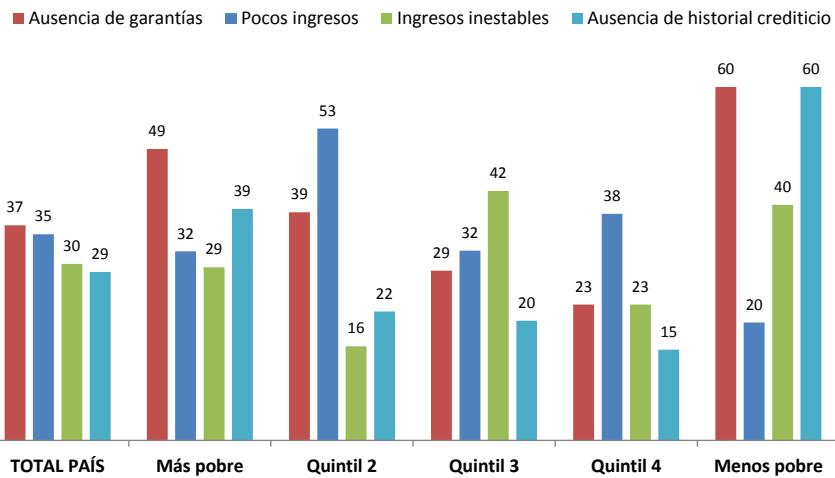


Nota: Respecto a las personas que solicitaron créditos dentro del sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Las razones señaladas por la población respecto a por que no aprobaron su solicitud de crédito dentro del sistema financiero, fueron principalmente ausencia de garantías (37%) y el tener pocos ingresos(35%), seguidas de tener ingresos inestables (30%), y ausencia de historial de crediticio (29%). Las razones de ausencia de historial, y de garantías tuvieron una mayor incidencia en el quintil menos pobre (60%, en ambos casos), mientras que las razones de pocos ingresos e ingresos inestables destacaron principalmente en quintil 2 (53%) y quintil 3 (42%), respectivamente.

**Gráfico N° 47 Créditos No Recibidos Sistema Financiero: Razones, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



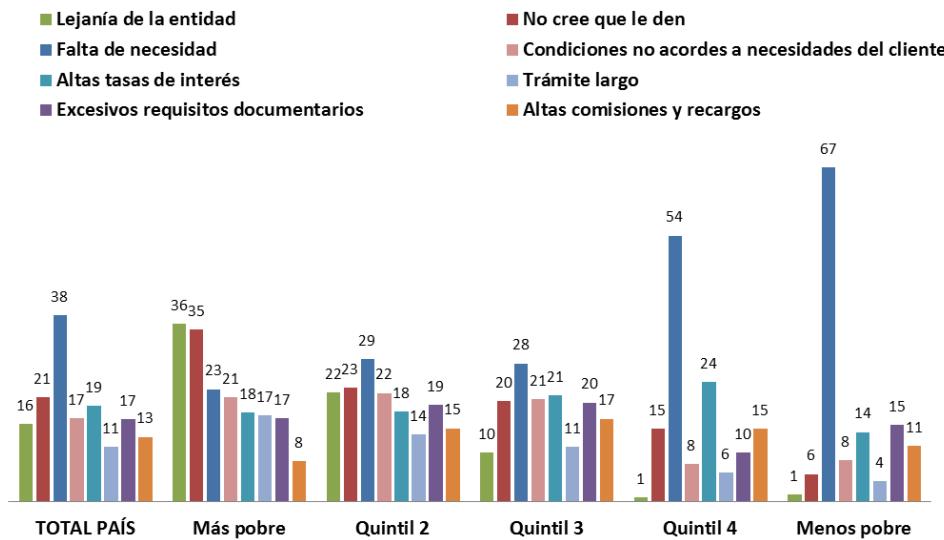
Nota: Respecto a las personas que no recibieron créditos dentro del sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

El 65% de las personas manifestó que de ser necesario, sí estaría dispuesto a pedir un préstamo a una entidad del sistema financiero, observándose porcentajes diferenciados entre quintiles. Los menores porcentajes de intención se registraron en el quintil más pobre y quintil 3 (59% en cada caso), mientras que el mayor correspondió al quintil menos pobre (80%).

Por otro lado, del 68% de personas que no solicitó crédito a entidades del sistema financiero, el 38% atribuye su decisión a que no lo necesita, principalmente en los segmentos con mayor puntaje del Índice de Bienestar del Hogar, llegando hasta el 67% en el quintil 5 o menos pobre. En tanto, en el quintil 1 o más pobre, la lejanía de las entidades financieras del público (36%) así como la percepción que no recibirá el crédito en caso de solicitarlo (35%) fueron los motivos más importantes indicados.

**Gráfico N° 48 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Motivos para No Solicitar, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Nota: Respecto a las personas que solicitaron créditos dentro del sistema financiero.

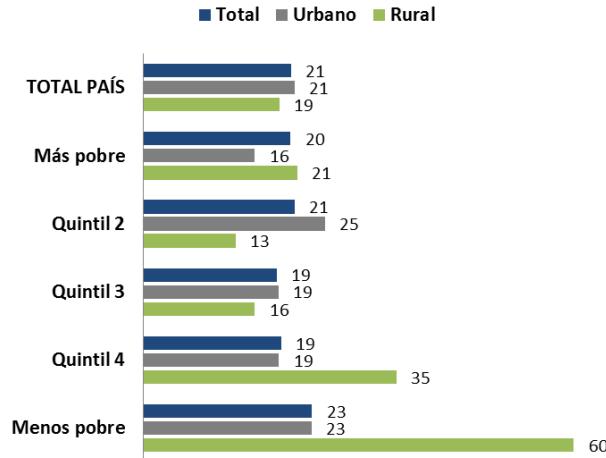
Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.3.2.2 Créditos fuera del sistema financiero

Si bien el porcentaje de solicitudes de crédito fuera del sistema financiero fue menos significativo en relación a aquellas dentro del sistema financiero, no fue del todo marginal, pues alrededor de un quinto de la población peruana en todos los segmentos socioeconómicos según el IBH lo hizo. En el Gráfico N°49, podría llamar la atención la elevada tasa de solicitud de créditos informales en los segmentos socioeconómicos más altos residentes en las áreas rurales; sin embargo, es importante recordar que la población de los quintiles 4 y 5 del IBH explicaron apenas el 1.6% y el 0.2% de la población en las zonas rurales.

Dentro de las razones brindadas por la población para recurrir a créditos informales, se mencionó principalmente el financiamiento de la educación (37%), uso del crédito para pagar deudas (28%) y comprar, reparar, o ampliar inmuebles (26%).

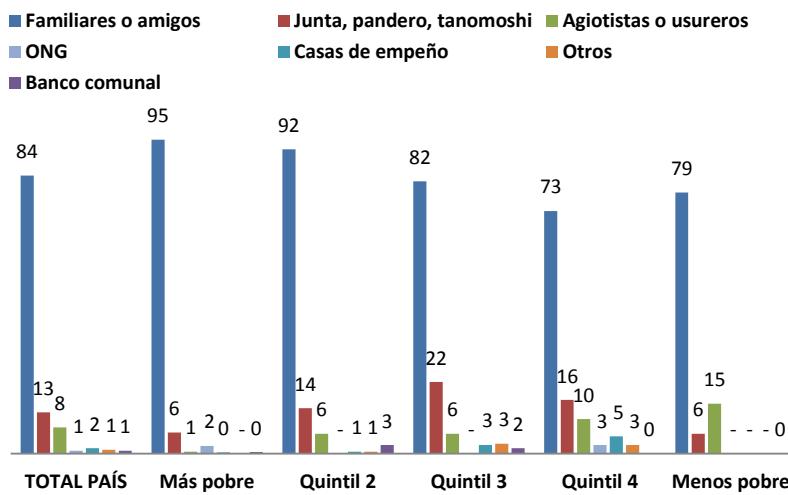
**Gráfico N° 49 Créditos Fuera del Sistema Financiero: Situación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Los créditos solicitados fuera del sistema financiero fueron atendidos principalmente por familiares o amigos, según lo reportado por el 84% de peruanos que acudieron a préstamos de fuentes no formales, situación que fue evidente en todos los segmentos socioeconómicos. En los quintiles 2, 3 y 4 del IBH, también fue importante el acceso al crédito a través de mecanismos grupales como juntas, panderos o tanomoshis, destacando un 22% de personas del quintil 3 con acceso a financiamiento de dichas fuentes.

**Gráfico N° 50 Créditos Fuera del Sistema Financiero: Tipos de Prestamistas, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

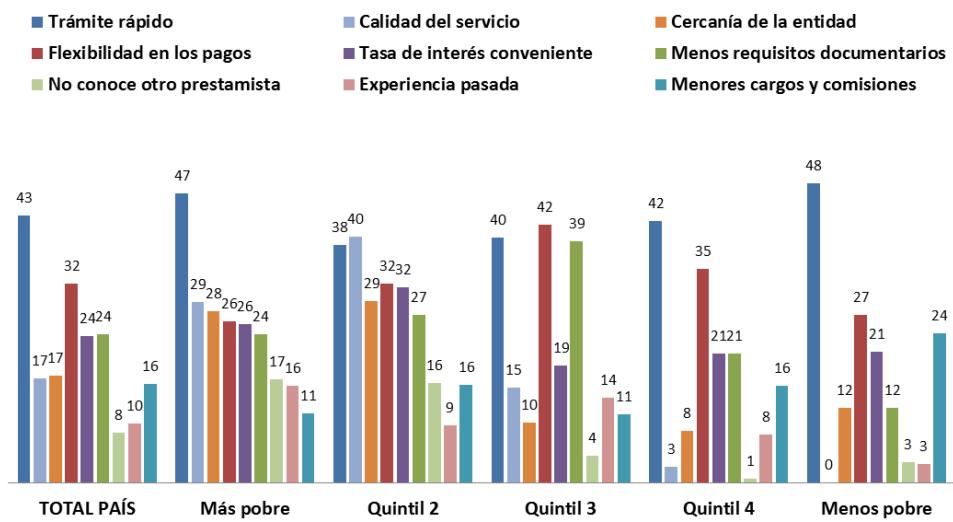


Nota: Respecto a las personas que solicitaron créditos fuera del sistema financiero.
Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Además, del 21% de personas que acudió a financiamiento fuera del sistema financiero, el 43% lo hizo debido a la rapidez para la obtención del crédito, y el 32% por la flexibilidad ofrecida para realizar los pagos del préstamo,

motivos significativos en todos los segmentos socioeconómicos. Adicionalmente, entre las personas más pobres (quintiles 1 y 2 del IBH), que acudieron en su gran mayoría a préstamos informales, fueron importantes también la calidad del servicio así como la cercanía de dichas fuentes de financiamiento.

**Gráfico N° 51 Créditos Fuera del Sistema Financiero: Razones de Elección, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Nota: Respecto a las personas que solicitaron créditos fuera del sistema financiero.

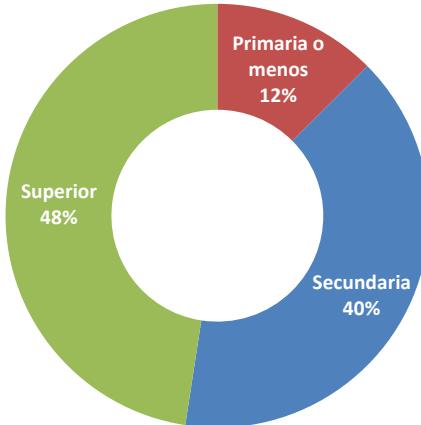
Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.3.3 AHORRO Y CRÉDITOS: PERFIL DEL CLIENTE DENTRO DEL SISTEMA FINANCIERO

La bancarización (tener cuenta, crédito o tarjeta de crédito) tuvo un ligero sesgo hacia las mujeres, quienes representaron el 52% del total de clientes del sistema financiero. Por grupo de edad, los resultados sugieren que el sistema financiero está concentrado en las personas entre 26 y 50 años (64%), seguido de los clientes mayores a 50 años con un 26%, mientras que los clientes jóvenes de 18 a 25 años representaron un porcentaje menor (10%).

Adicionalmente, se encontró que el 12% de los clientes del sistema financiero alcanzó como máximo educación primaria, en tanto que el 88% al menos finalizó sus estudios secundarios, destacándose un 48% por haber culminado sus estudios superiores; esto podría ser señal de que la educación es un factor importante para la bancarización ya que la mayor parte de los clientes del sistema financiero cuentan con mayores niveles educativos, a diferencia de las personas que no utilizan el sistema financiero, donde el 78% alcanzó como máximo niveles de educación secundaria.

**Gráfico N° 52 Perfil del cliente del Sistema Financiero: Composición según nivel de educación
(Distribución Porcentual)**

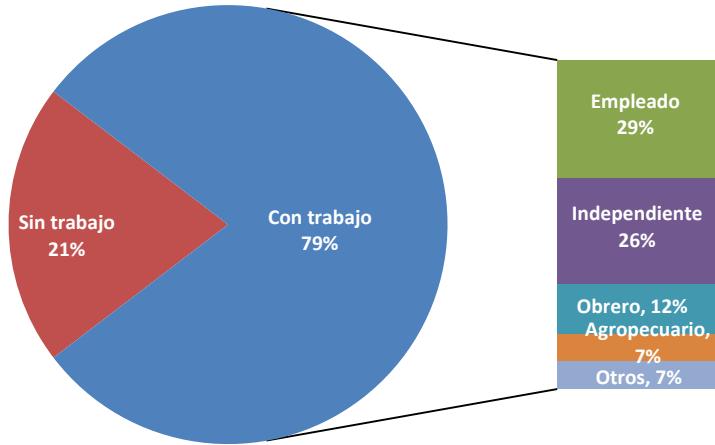


Nota: Respecto a las personas que usan cuentas, créditos o tarjetas de crédito.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Los resultados de la encuesta sugieren que el sistema financiero atiende principalmente a los menos pobres; así, el 33% de las personas con cuenta, crédito o tarjeta de crédito se ubicó en el quintil menos pobre, seguido del quintil 4 (22%) y el quintil 3 (22%); en tanto, la proporción restante de clientes se dividió entre los quintiles 2 (16%) y 1 (7%). Del total de clientes atendidos por el sistema financiero, el 79% aseguró haber estado empleado la semana anterior a la aplicación de la Encuesta, de los cuales la mayor parte fueron empleados seguido de trabajadores independientes, quienes representaron 29% y 26% de las personas bancarizadas, respectivamente.

**Gráfico N° 53 Perfil del cliente del Sistema Financiero: Composición según situación de empleo y categoría laboral
(Distribución Porcentual)**



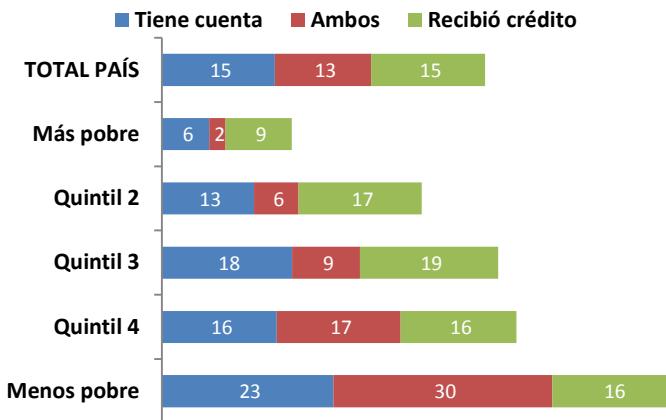
Nota: Respecto a las personas que usan cuentas, créditos o tarjetas de crédito.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Al analizar los principales productos utilizados por los clientes del sistema financiero, se encuentra que el 43% de la población recibió créditos o tuvo cuentas de depósito en el sistema financiero, destacándose un 13% de personas que utilizaron ambos productos. Por niveles socioeconómicos, se determinó que en los tres quintiles más pobres,

existe una mayor proporción de personas que recibieron créditos en comparación con aquellas que tuvieron cuenta; en tanto que en el quintil menos pobre esta situación se invierte, alcanzando las personas solo con cuenta un 23% y las personas solo con crédito un 16%. Cabe señalar que en este quintil, el 30% de las personas contaba con ambos productos lo cual contrasta con el 2% observado en el quintil más pobre.

Gráfico N° 54 Créditos y cuentas de depósito dentro del Sistema Financiero: Acceso, según Nivel Socioeconómico (Distribución Porcentual)



Nota: Respecto al total de personas por quintil.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.4 OTROS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

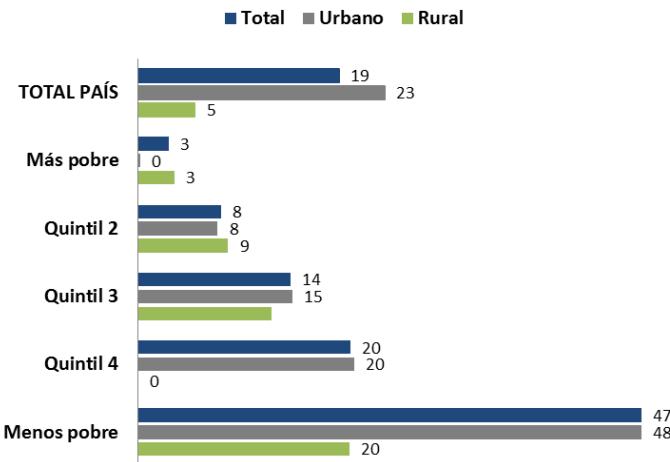
La Encuesta indagó adicionalmente sobre el acceso y uso por parte de la población de otros productos y servicios ofrecidos por las instituciones financieras supervisadas, tales como las tarjetas de crédito, los seguros, y el envío y recepción de dinero. Asimismo, se exploró la actitud de la población frente a productos que utilizan dispositivos electrónicos como canales alternativos a los puntos de atención tradicionales; entre ellos, la banca por internet, la banca móvil y el dinero electrónico.

2.4.1 TARJETAS DE CRÉDITO

En el Perú, apenas el 19% de personas cuenta con tarjetas de crédito sea ofrecida por un banco, una empresa financiera, o una tienda o supermercado⁶, incidencia que se reduce al 5% en el caso de zonas rurales, y al 3% en el quintil 1 o más pobre según el IBH. En tanto, en el quintil 5 o menos pobre, el 47% de personas cuenta con al menos una tarjeta de crédito. Las personas que tienen el producto lo usaron en su mayoría bajo su calidad de titulares de las tarjetas, permitiendo muy pocos el uso indirecto a través de tarjetas adicionales. Los usuarios señalan como principales ventajas de las tarjetas de crédito el que permiten financiar compras importantes (52%), aunque al mismo tiempo un grupo importante señala que su principal desventaja es que se puede consumir más allá de los ingresos (57%).

⁶ En el caso de las tiendas o supermercados, las tarjetas de crédito ofrecidas por estos establecimientos se encuentran asociadas a instituciones financieras supervisadas.

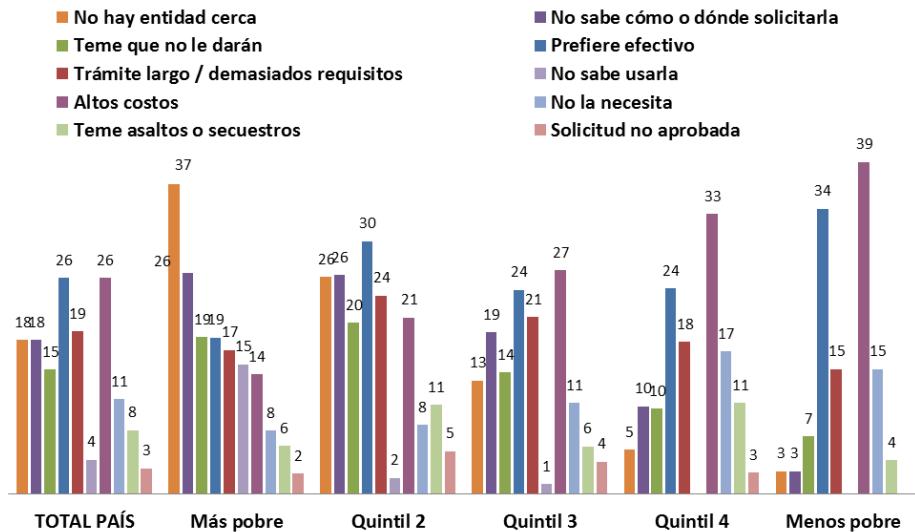
**Gráfico N° 55 Tarjetas de Crédito: Tenencia, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

En tanto, el 81% de personas que no tuvo una tarjeta de crédito indicó como principales causas el elevado costo del producto así como la preferencia del uso de efectivo para sus transacciones. Nuevamente en el quintil de menor nivel socioeconómico, la lejanía de las entidades financieras fue un factor que determinó la falta de tenencia de tarjetas de crédito (37%), junto con el desconocimiento sobre la forma o el lugar para solicitar el producto (26%).

**Gráfico N° 56 Falta de Tenencia Tarjetas de Crédito: Razones, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



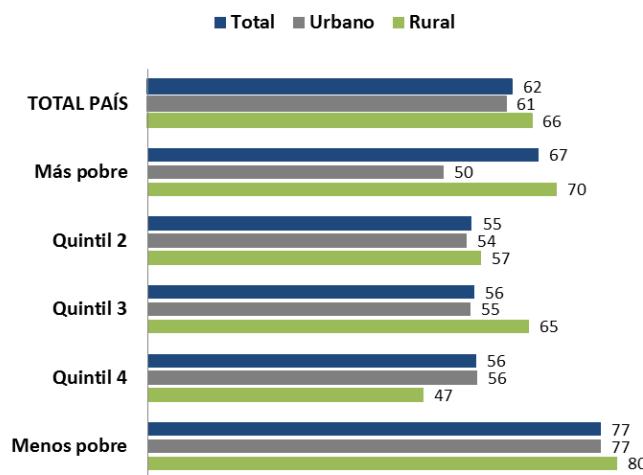
Nota: Respecto a los que no tienen tarjetas de crédito.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.4.2 SEGUROS

La Encuesta indagó por la tenencia de algún tipo de seguro, sea a través de seguros provistos por el Estado o adquiridos de manera privada, encontrándose que el 62% de la población tiene algún seguro, con una incidencia similar en las áreas urbanas como rurales. Es de destacar que inclusive en el quintil más pobre un grupo importante tuvo acceso a algún seguro (67%), siendo en la mayoría de casos el seguro de salud del SIS⁷ (85%) así como de ESSALUD⁸ (16%).

**Gráfico N° 57 Seguros: Tenencia, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Distribución Porcentual)**



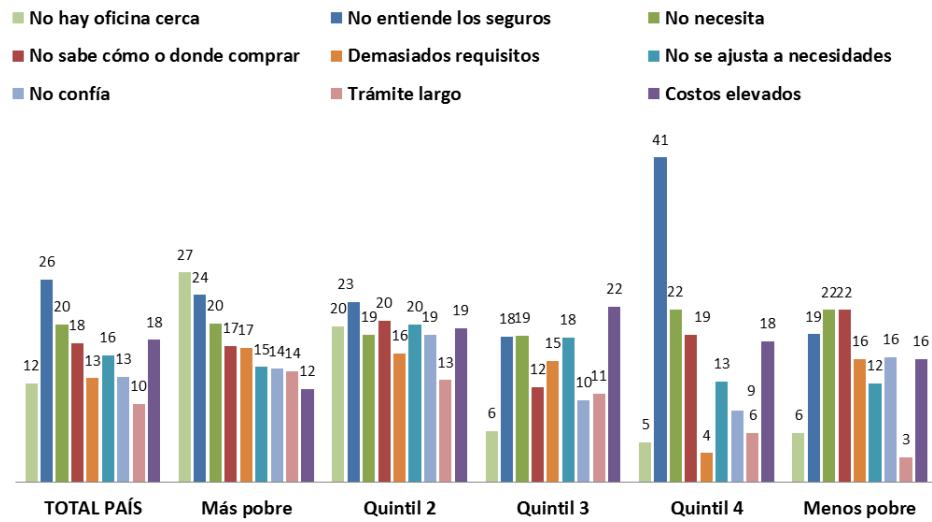
Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Dentro de la población peruana que no accedió a seguro alguno (38%), el 26% atribuyó como principal razón para ello la falta de comprensión sobre el producto; esta misma razón fue indicada por una mayor proporción de personas en el quintil 4 según la distribución del IBH (41%). De otro lado, en el grupo socioeconómico en situación de pobreza (quintil 1), el 27% señaló como principal motivo para no tener un seguro la lejanía de las entidades que lo ofrecen, mientras que el 24% señaló como factor el desconocimiento. Cabe destacar que inclusive en el quintil menos pobre según el IBH, el desconocimiento constituyó un factor relevante para no tener un seguro, indicando el 22% de este grupo que no sabía cómo o dónde comprarlo.

⁷ El SIS corresponde al seguro integral de salud, que tiene como finalidad brindar atención a aquellas personas que no cuentan con seguro de salud, con prioridad en aquellas poblaciones que se encuentran en situación de pobreza o extrema pobreza.

⁸ El seguro social de salud (ESSALUD) tiene como finalidad dar cobertura a los asegurados y a sus derechohabientes, mediante prestaciones de salud, económicas y sociales que corresponden al régimen contributivo de la seguridad social, así como otros riesgos humanos.

**Gráfico N° 58 Falta de Tenencia Seguros: Razones, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



Nota: Respecto a los que no tienen seguro.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

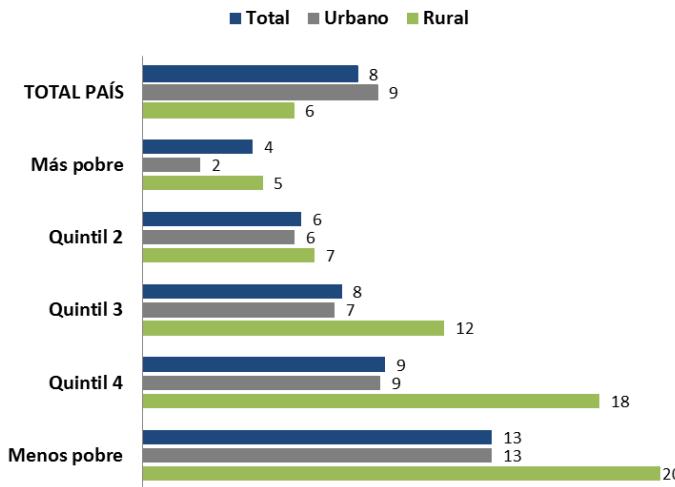
2.4.3 REMESAS

La Encuesta indagó sobre los medios utilizados por la población para el envío o recepción de dinero, sean estos medios empresas del sistema financiero u otros, tales como empresas de transporte, familiares y amigos. La Encuesta no distinguió si el destino o procedencia fuera nacional o internacional.

2.4.3.1 Envío de remesas

Apenas el 8% de peruanos realizó envíos de dinero al interior o exterior del país, tanto a través de empresas del sistema financiero como fuera de él, porcentaje que se redujo al 6% en el área rural, y al 4% en el quintil 1 o pobre según el Índice de Bienestar del Hogar.

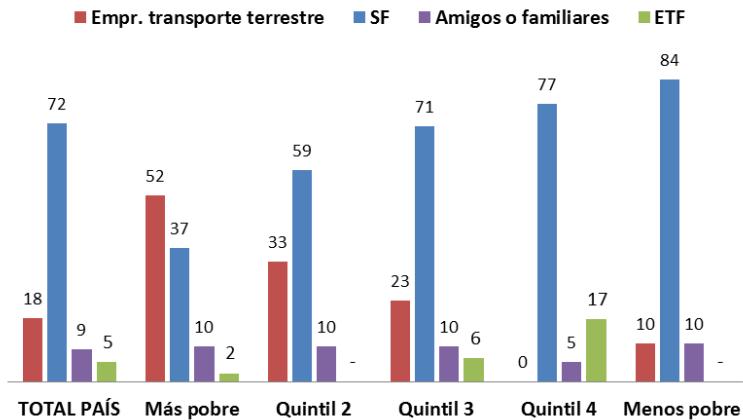
**Gráfico N° 59 Envío de Remesas: Situación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Asimismo, las empresas del sistema financiero (bancos, financieras, cajas municipales, cajas rurales o EDPYME) fueron las entidades más empleadas por aquellas personas que enviaron dinero al interior o exterior del país, siendo reportadas por el 72% de la población, situación que destacó en los quintiles 2 al 5 según el IBH; adicionalmente, el 5% de la población realizó envíos de dinero a través de las Empresas de Transferencia de Fondos (ETF), entidades especializadas en el envío de remesas y que son supervisadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). En tanto, en el segmento de menor nivel socioeconómico, el 52% de personas envió dinero a través de empresas de transporte terrestre, y el 37% lo hizo a través de empresas del sistema financiero, mientras que sólo un 2% usó las ETF.

**Gráfico N° 60 Envío de Remesas: Tipos de Entidad, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

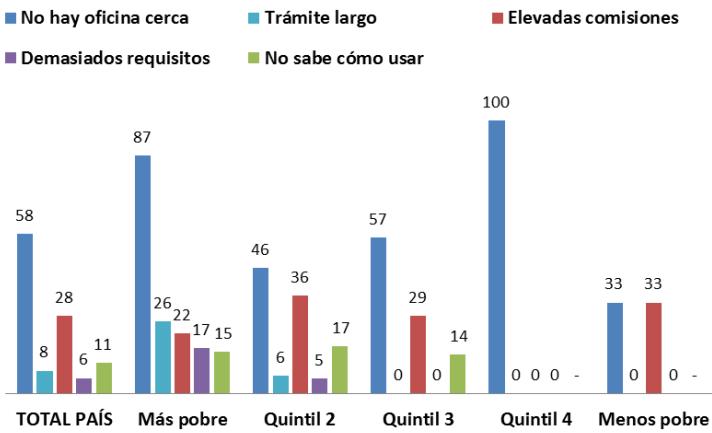


Nota: Respecto a los que enviaron remesas.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

El 92% de personas que no realizó envíos de dinero a través de empresas del sistema financiero (bancos, financieras, cajas municipales, cajas rurales, EDPYME o ETF) señaló la carencia de oficinas cercanas como principal motivo para no hacerlo (58%), situación que se acentuó en el segmento socioeconómico más bajo o quintil 1 (87%) así como en el quintil 4 (100%). Otro motivo importante para no usar el sistema financiero en el envío de dinero fue el costo, señalando las elevadas comisiones establecidas por dichas entidades (28%).

**Gráfico N° 61 Envío de Remesas por Sistema Financiero: Razones de Falta de Uso, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



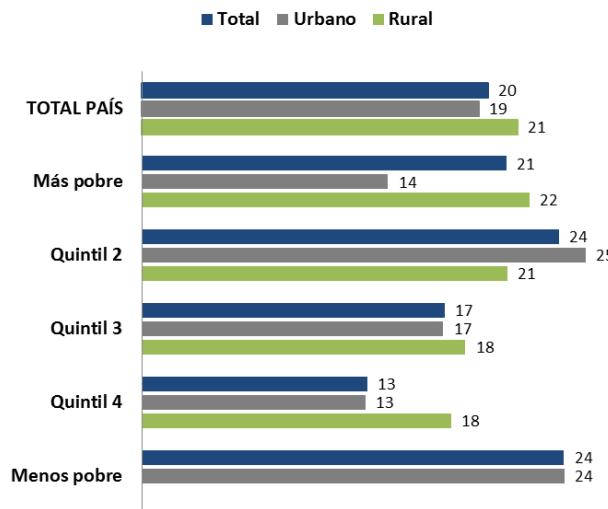
Nota: Respecto a los que no enviaron remesas a través del sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.4.3.2 Recepción de remesas

La recepción de remesas a través de cualquier tipo de entidad fue superior en comparación al envío, alcanzando al 20% de la población, con situaciones similares según área de residencia, y según nivel socioeconómico, con una incidencia de 21% en el quintil 1 del Índice de Bienestar del Hogar, y del 24% en el quintil 5.

Gráfico N° 62 Recepción de Remesas: Situación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Distribución Porcentual)

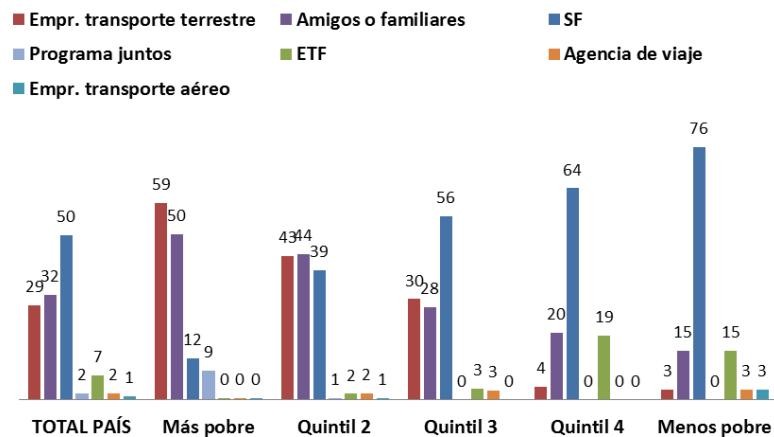


Nota: Respecto a los que no enviaron remesas a través del sistema financiero.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

En cuanto al canal para la recepción de remesas, el uso de instituciones financieras como bancos, financieras, cajas, y EDPYME explicó alrededor del 50%, nuevamente con una participación reducida de las empresas de transferencia de fondos o ETF, que explicaron el 7%. Por otro lado, los amigos y familiares fueron un canal importante para la recepción de dinero del interior o exterior del país, medio utilizado por el 32% de la población, así como las empresas de transporte terrestre, empleadas por casi un tercio de la población, particularmente en el quintil 1 o más pobre, en el cual el 59% lo empleó para recibir dinero.

**Gráfico N° 63 Recepción de Remesas: Tipo de Entidad, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

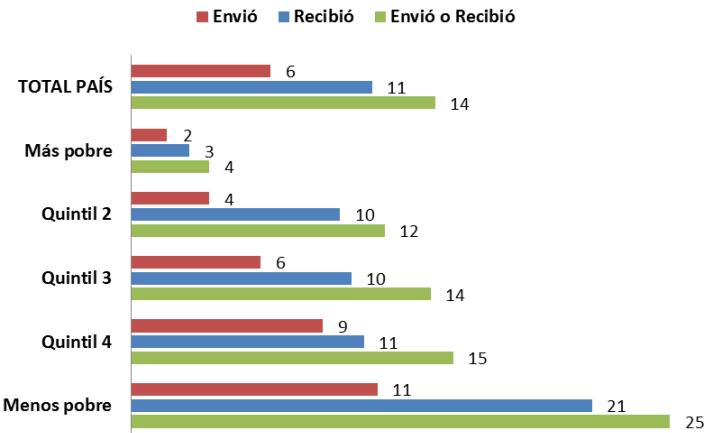


Nota: Respecto a los que recibieron remesas.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

De esta manera, la Encuesta reveló que el 14% de personas empleó las empresas bancarias, financieras, cajas municipales, cajas rurales, EDPYME o ETF, ya sea para enviar o recibir remesas del interior o el exterior del país; observándose mayores porcentajes en los mayores niveles socioeconómicos, alcanzando a un cuarto de la población peruana en el nivel socioeconómico más alto.

**Gráfico N° 64 Envío o Recepción Remesas por Sistema Financiero: Situación, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

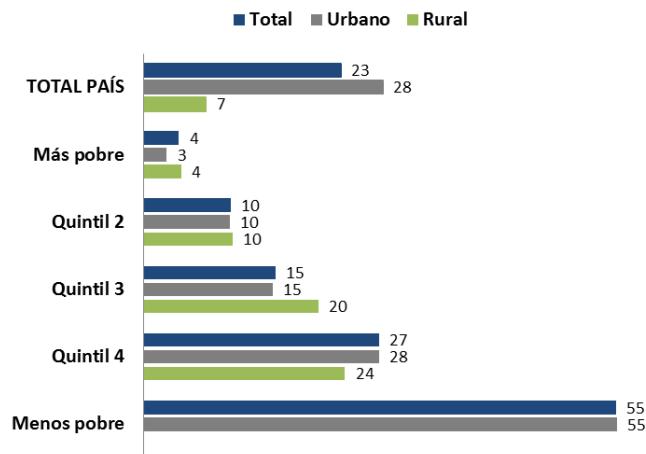


Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.4.4 BANCA POR INTERNET

La Encuesta también indagó por el acceso y uso de otros canales para brindar servicios financieros, de la banca por internet y la banca móvil, con énfasis en los aspectos cualitativos del uso o la falta del mismo. En el caso de la banca por internet, se encontró que el 23% de la población conoce el canal, llegando hasta el 28% en el área urbana aunque sólo al 7% en el área rural. Como era de esperarse, el grado de conocimiento de este canal fue muy reducido en el segmento socioeconómico en situación de pobreza, con sólo un 4% de personas en este grupo que conocen del servicio; en tanto, más de la mitad de la población en el quintil 5 o menos pobre indicó conocer el canal.

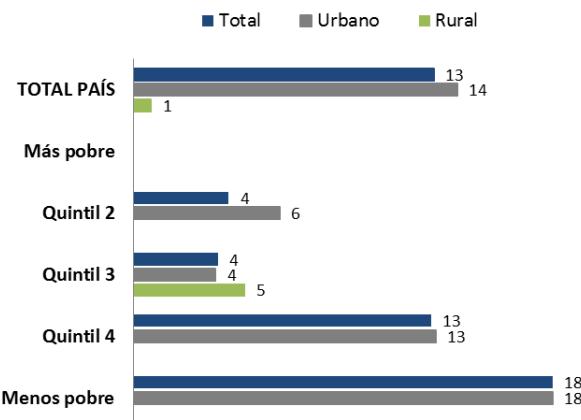
**Gráfico N° 65 Banca por Internet: Conocimiento, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

De otro lado, el grado de penetración de la banca por internet es reducido a nivel nacional, siendo usado por apenas un 13% de la población, tasa que se reduce al 1% en las zonas rurales. Si bien en el quintil 1 o más pobre un 18% de personas señaló conocer la banca por internet, ninguna señaló usar el canal; mientras que en el quintil 5 o no pobre, de aquellos que conocen, apenas un 18% indicó usar el servicio. Las personas que usaron el canal señalaron como sus principales ventajas las facilidades ofrecidas para realizar pagos, sea en términos de tiempo (65%) como de lugar (48%); mientras que la principal desventaja atribuida al servicio fue el temor a que no se realice bien la operación (65%).

**Gráfico N° 66 Banca por Internet: Uso, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Distribución Porcentual)**

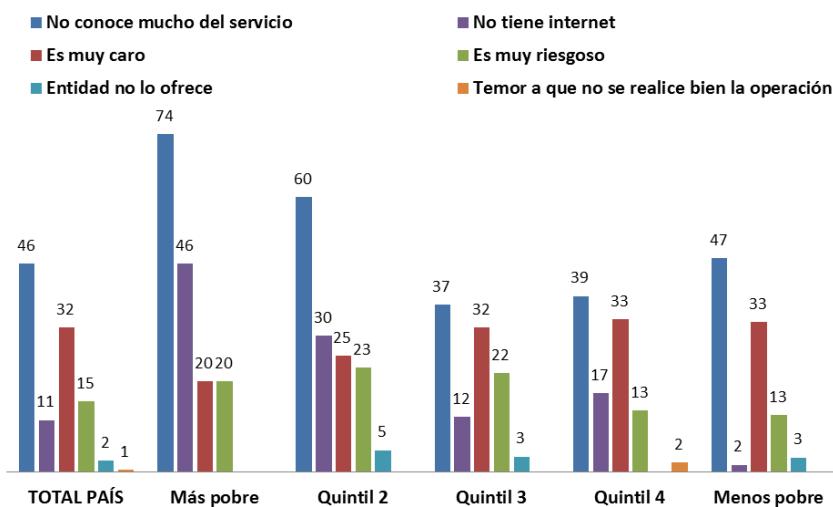


Nota: Respecto a los que conocen la banca por internet.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Además, entre las principales razones para la falta de uso de la banca por internet destacaron la escasa familiaridad con el canal (46%), sobre todo en el quintil 1 o más pobre del IBH (74%), así como el costo de usar el canal (32%). Cabe destacar adicionalmente en el segmento socioeconómico más pobre la falta de acceso a internet como razón para la falta de uso del canal (46%).

**Gráfico N° 67 Banca por Internet: Razones de Falta de Uso, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

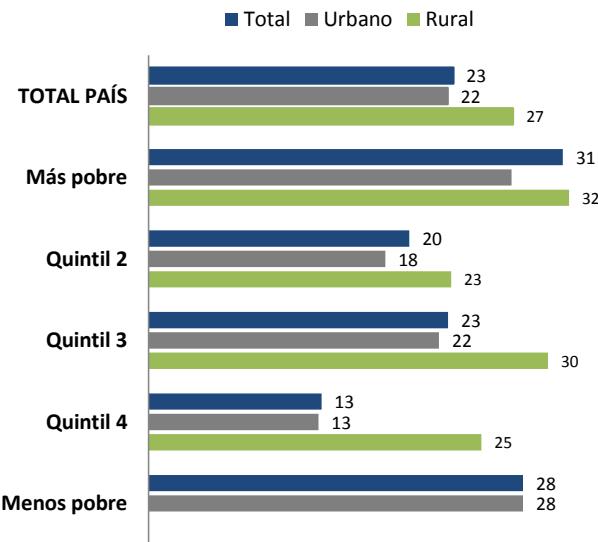


Nota: Respecto a los que no usan banca por internet.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

Por otro lado, se encontró que un 23% de la población manifestó su intención de uso de banca por internet, si le ofrecieran dicho servicio. Si bien se esperaría encontrar una mayor intención de uso en segmentos socioeconómicos más altos, los resultados muestran que el menor porcentaje de intención de uso se dio en el quintil 4 (13%) mientras que el mayor porcentaje se dio en el quintil más pobre (31%). Cabe destacar también que aunque el quintil más pobre, cuenta con el menor grado de conocimiento de banca por internet, presenta la mayor intención de uso de dicho servicio, respecto a los demás quintiles.

**Gráfico N° 68 Falta de uso de Banca por Internet: Intención de Uso Futuro, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**

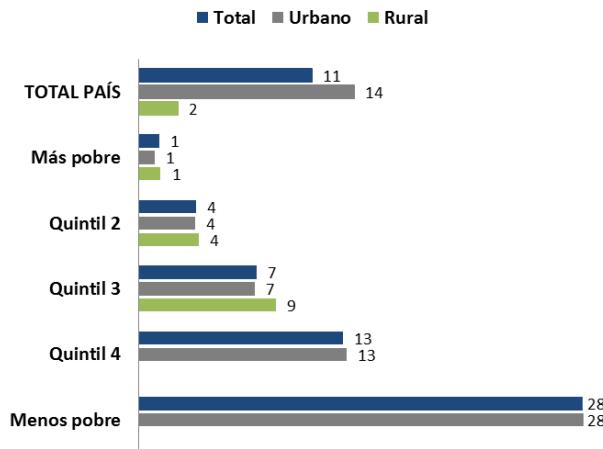


Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.4.5 BANCA MÓVIL

La banca móvil, por otro lado, tuvo una menor tasa de conocimiento en comparación a la banca por internet, alcanzando al 11% de la población (inferior al 23% registrado para la banca por internet), llegando apenas al 2% en el área rural, y sólo al 1% de las personas del quintil 1 o más pobre según el Índice de Bienestar del Hogar. En el extremo opuesto, en el quintil 5 o menos pobre, el 28% de personas manifestó conocer la banca móvil, aunque únicamente en el área urbana.

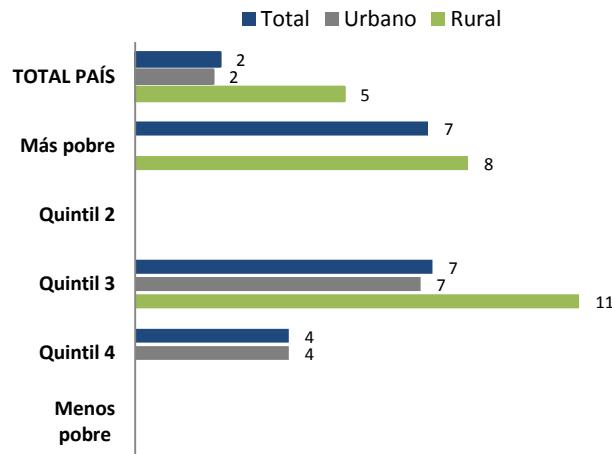
**Gráfico N° 69 Banca Móvil: Conocimiento, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

De aquellas personas que indicaron conocer el servicio, un porcentaje muy reducido usó la banca móvil (2%). Curiosamente, el 7% de personas en el quintil más pobre señaló que usa el servicio, mientras que ninguna persona del 28% que señaló conocer el canal en el quintil menos pobre lo usó (situación similar observada en el quintil 2 del IBH). Las personas que usaron la banca móvil señalaron como su principal ventaja la rapidez que brinda para realizar pagos (70%), y como desventaja, de manera similar a la banca por internet, destaca el temor a que no se lleve a realizar bien la operación (65%).

**Gráfico N° 70 Banca Móvil: Uso, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Distribución Porcentual)**



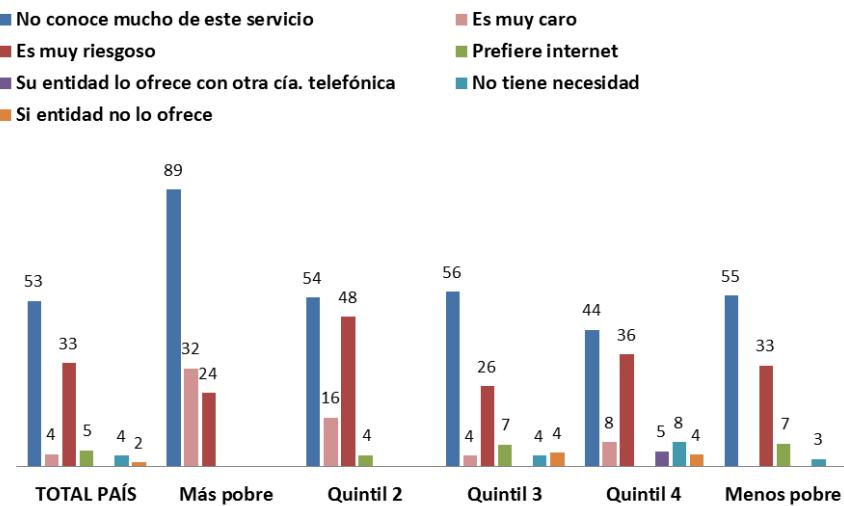
Nota: Respecto a los que conocen banca móvil.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

De manera similar a la banca por internet, la gran proporción de personas que no usa la banca móvil señaló como principal razón la falta de conocimiento del canal (53%), en particular entre las personas del quintil 1 o más pobre

según el IBH (89%); adicionalmente, fue también importante la elevada percepción del riesgo asociado a las operaciones a través de la banca móvil (33% de los que no usan el canal).

**Gráfico N° 71 Banca Móvil: Razones para Falta de Uso, según Nivel Socioeconómico
(Distribución Porcentual)**



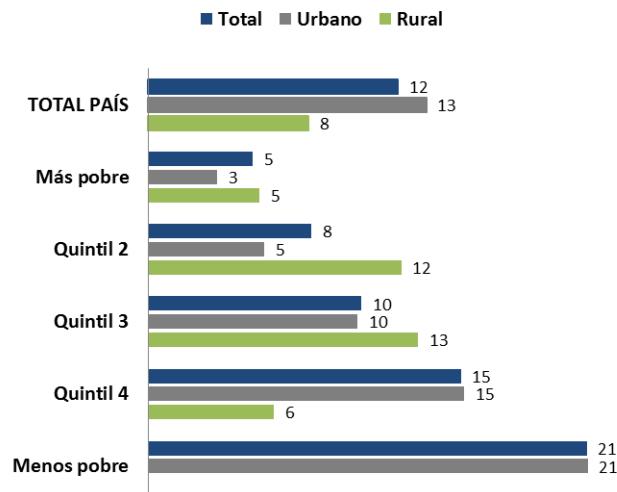
Nota: Respecto a los que no usan banca móvil.

Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

2.4.6 DINERO ELECTRÓNICO

La Encuesta exploró adicionalmente sobre la disposición de la población a realizar transferencias de dinero o pagos utilizando billeteras electrónicas, las cuales utilizan el teléfono celular y no requieren la tenencia de una cuenta de depósito en una institución financiera supervisada. De manera similar a los canales anteriores, apenas el 12% de la población usaría estos servicios, porcentaje que se reduce a 8% en el área rural. Asimismo, los niveles socioeconómicos más bajos tuvieron una menor tasa, llegando apenas al 5% en el quintil 1 o más pobre, aunque al 21% en el quintil 5 o menos pobre. Resulta clara la necesidad de difundir la importancia, seguridad y facilidad del uso de esquemas basados en medios electrónicos para acceder a servicios financieros, especialmente pagos, y transferencias.

**Gráfico N° 72 Dinero Electrónico: Intención de Uso, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia
(Distribución Porcentual)**



Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012.

3. RESUMEN Y CONCLUSIÓN

La Encuesta de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012 fue una iniciativa de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y el Banco Interamericano de Desarrollo, que tuvo como principal objetivo capturar información de demanda que ayude a comprender mejor el nivel de inclusión logrado por el sistema financiero peruano y los factores que la limitan. Para ello, en esta primera aproximación, se aplicó la Encuesta en modo piloto en las zonas urbanas y rurales de Arequipa, La Libertad, Junín y Lima Metropolitana y Callao.

El diseño muestral de la Encuesta se realizó por etapas, empleando como base el Censo de Población y Vivienda 2007, usando una muestra total de 2800 encuestados adultos (con edades entre 18 y 65 años de edad). Adicionalmente, se realizó una categorización de los resultados según el Índice de Bienestar del Hogar, el cual recoge la situación de pobreza de la población bajo un enfoque no monetario, a través de variables asociadas a los activos físicos y el acceso a servicios básicos y no básicos. Además, se hizo un ajuste de los factores de expansión de la Encuesta, de modo que permitan la inferencia de resultados a nivel nacional.

Los resultados de la Encuesta muestran que gran parte de la población tiene acceso a los puntos de atención del sistema financiero, sean oficinas, cajeros automáticos o cajeros correspondentes; no obstante, en los niveles socioeconómicos más bajos, el acceso puede resultar más costoso, pues las personas indican emplear un tiempo mayor para llegar a dichos puntos. Cabe destacar la importancia de los cajeros correspondentes, los cuales si bien son menos conocidos por la población más pobre, se encuentran más cerca de aquéllos que sí tienen acceso a los mismos.

En cuanto a los productos por el lado del pasivo, la Encuesta revela que menos de la mitad de la población ahorra sea dentro o fuera del sistema financiero, predominando el ahorro fuera del mismo (sea en dinero o bienes) en todos los segmentos socioeconómicos. La confianza, cercanía y flexibilidad son las ventajas que se asocia a los ahorros informales, en tanto la poca rentabilidad es vista como una desventaja. Por otro lado, menos de un tercio de la población manifiesta tener una cuenta de depósito en una institución financiera, la cual se emplea en gran parte para fines transaccionales; la cuenta de depósito es percibida como una alternativa segura aunque costosa de mantenerla. Resulta evidente la necesidad de productos pasivos acordes las necesidades de los clientes, rentables, flexibles y cercanos al cliente.

Por el lado del activo, casi la mitad de la población solicitó algún crédito de cualquier fuente formal o informal, y más de dos tercios de dicho grupo recurrieron a instituciones financieras supervisadas, encontrándose además una elevada tasa de aprobación. Asimismo, los clientes del sistema financiero se preocupan por las tasas de interés cobradas así como por la rapidez en el trámite, observándose que la mayoría de la población que recibió créditos del sistema financiero percibió como aceptables los costos en términos de tiempo, transporte. Pese a ello, algunas personas prefirieron los créditos de otras fuentes, principalmente por la rapidez y la flexibilidad; mientras que otros eligieron no solicitar créditos de instituciones financieras supervisadas, destacando como principal motivo en el segmento socioeconómico más pobre la autoexclusión, es decir el no solicitar un crédito anticipando que será otorgado. Es posible que los requisitos tradicionalmente solicitados por las entidades bancarias para aprobar un crédito estén más difundidos que las tecnologías empleadas por las entidades microfinancieras, las cuales tienen ciertas características que las hacen adecuadas para servir a los segmentos de bajos ingresos; por ejemplo, el hecho de prescindir o utilizar sustitutos de garantías colaterales.

Una modalidad importante de otorgamiento de créditos son las tarjetas de crédito; sin embargo, de acuerdo a la Encuesta, menos de un quinto de la población dispone de este servicio, aunque sí cuenta con él casi la mitad de las personas en el nivel socioeconómico más alto. Estas últimas utilizan la tarjeta de crédito principalmente para financiar compras importantes, aunque indican como desventaja que el uso de esta tarjeta podría derivar en un consumo más allá de los ingresos obtenidos. Por su parte, los que no cuentan con tarjeta de crédito, indican como razones para ello su preferencia por el efectivo y los elevados costos asociados a las tarjetas, además de la lejanía de entidades financieras que la ofrecen.

De otro lado, aun cuando el 62% de la población manifestó contar con un seguro, éste era fundamentalmente el seguro estatal de salud SIS o ESSALUD. En el caso de las remesas, apenas el 14% usó el sistema financiero para enviar o recibir dinero del interior o exterior del país, prefiriéndose en los niveles socioeconómicos más pobres las empresas de transporte terrestre. La lejanía de las entidades financieras es un factor relevante en la falta de uso de dichos productos, sobre todo en los segmentos más pobres.

Finalmente, el uso de otros canales como la banca por internet, banca móvil o dinero electrónico además de los canales tradicionales (oficinas, cajeros automáticos y agentes correspondentes) aún resulta limitado en la población peruana. El limitado desarrollo de la oferta de servicios a través de estos canales, la falta de conocimiento de los mismos y sin embargo percepción de riesgo de ellos explican el poco uso. Por lo tanto, las acciones para llevar los servicios financieros a través de medios electrónicos, deben ir de la mano con labores de difusión sobre el funcionamiento, beneficios y riesgos de estos canales y productos.

Anexos

(Fuente: Encuesta Piloto de Acceso y Uso de Servicios Financieros 2012)

Tabla N° 1 Características Sociodemográficas: Lugar de residencia según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	16.2%	0.8%	14.6%	17.8%	5.0%	205	406
	Rural	83.8%	0.8%	82.2%	85.4%	1.0%	1062	864
Quintil 2	Urbana	65.9%	1.9%	62.2%	69.4%	2.8%	908	478
	Rural	34.1%	1.9%	30.6%	37.8%	5.4%	470	211
Quintil 3	Urbana	93.6%	0.7%	92.1%	94.8%	0.7%	1355	378
	Rural	6.4%	0.7%	5.2%	7.9%	10.4%	93	103
Quintil 4	Urbana	98.1%	0.5%	97.0%	98.9%	0.5%	1365	196
	Rural	1.9%	0.5%	1.1%	3.0%	24.8%	26	17
Menos pobre	Urbana	99.8%	0.1%	99.5%	99.9%	0.1%	1435	141
	Rural	0.2%	0.1%	0.1%	0.5%	45.4%	3	5

Tabla N° 2 Características Sociodemográficas: Nivel Educativo, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Nivel educativo	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Primaria	40.3%	1.5%	36.6%	44.1%	3.6%	511	511
	Secundaria	43.1%	1.5%	39.4%	47.0%	3.4%	547	552
	Superior	8.5%	0.8%	6.6%	10.9%	9.7%	108	108
Quintil 2	Primaria	22.9%	1.6%	19.0%	27.3%	7.0%	316	158
	Secundaria	52.6%	1.9%	47.7%	57.5%	3.6%	725	360
	Superior	21.8%	1.6%	18.0%	26.1%	7.2%	300	152
Quintil 3	Primaria	19.4%	1.9%	14.9%	24.9%	9.9%	281	89
	Secundaria	48.1%	2.4%	41.9%	54.3%	5.0%	696	233
	Superior	30.7%	2.2%	25.3%	36.8%	7.3%	445	151
Quintil 4	Primaria	12.5%	2.3%	7.6%	19.7%	18.5%	173	28
	Secundaria	47.6%	3.5%	38.7%	56.6%	7.4%	661	102
	Superior	40.0%	3.4%	31.5%	49.1%	8.6%	556	83
Menos pobre	Primaria	2.1%	1.2%	0.5%	8.9%	57.1%	31	3
	Secundaria	33.3%	4.0%	24.0%	44.2%	11.9%	480	49
	Superior	64.5%	4.0%	53.6%	74.1%	6.2%	928	94

Tabla N° 3 Características Sociodemográficas: Tipo de Empleo, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Ocupación como	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			

Más pobre	Independiente	15.9%	1.3%	12.8%	19.5%	8.1%	138	145
	Agropecuario	45.6%	1.8%	41.0%	50.2%	3.9%	397	379
	Empleado	3.0%	0.6%	1.8%	4.9%	20.0%	26	28
	Obrero	31.5%	1.7%	27.4%	35.9%	5.3%	274	272
Quintil 2	Independiente	36.4%	2.3%	30.8%	42.4%	6.2%	331	167
	Agropecuario	17.2%	1.8%	13.0%	22.3%	10.4%	156	76
	Empleado	13.5%	1.6%	9.8%	18.2%	12.0%	123	60
	Obrero	29.0%	2.1%	23.8%	34.7%	7.4%	263	132
Quintil 3	Independiente	43.0%	2.9%	35.7%	50.5%	6.7%	431	139
	Agropecuario	6.3%	1.4%	3.5%	10.9%	21.9%	63	25
	Empleado	20.3%	2.3%	14.9%	27.0%	11.5%	204	71
	Obrero	25.1%	2.5%	19.1%	32.2%	10.1%	252	80
Quintil 4	Independiente	40.8%	4.2%	30.5%	52.0%	10.4%	377	58
	Agropecuario	5.4%	1.8%	2.2%	12.6%	34.4%	49	11
	Empleado	33.5%	4.1%	24.0%	44.7%	12.1%	309	46
	Obrero	13.3%	2.9%	7.4%	22.7%	21.8%	123	20
Menos pobre	Independiente	28.5%	4.6%	18.2%	41.7%	16.2%	277	30
	Agropecuario	-	-	-	-	-	-	-
	Empleado	49.3%	5.1%	36.5%	62.3%	10.4%	478	47
	Obrero	6.4%	2.5%	2.3%	16.6%	39.1%	62	7

Tabla N° 4 Características de la Vivienda: Propiedad de Vivienda, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Propietario de Vivienda	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Sí	53.2%	1.5%	49.4%	57.0%	2.8%	674	671
	No	46.8%	1.5%	43.0%	50.6%	3.2%	593	599
Quintil 2	Sí	50.5%	1.9%	45.5%	55.4%	3.8%	695	345
	No	49.5%	1.9%	44.6%	54.5%	3.9%	683	344
Quintil 3	Sí	48.5%	2.4%	42.3%	54.8%	5.0%	703	238
	No	51.5%	2.4%	45.2%	57.7%	4.7%	745	243
Quintil 4	Sí	47.5%	3.5%	38.6%	56.5%	7.4%	661	105
	No	52.5%	3.5%	43.5%	61.4%	6.7%	730	108
Menos pobre	Sí	44.0%	4.2%	33.6%	54.8%	9.5%	632	64
	No	56.0%	4.2%	45.2%	66.4%	7.4%	806	82

Tabla N° 5 Características de la Vivienda: Documento de propiedad, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Tiene documento de propiedad	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Sí	64.8%	2.0%	59.6%	69.7%	3.0%	437	448
	No	35.2%	2.0%	30.3%	40.4%	5.6%	237	223
Quintil 2	Sí	85.0%	1.9%	79.4%	89.2%	2.2%	591	291
	No	15.0%	1.9%	10.8%	20.6%	12.6%	105	54
Quintil 3	Sí	94.8%	1.6%	88.9%	97.6%	1.7%	666	227
	No	5.2%	1.6%	2.4%	11.1%	30.1%	37	11
Quintil 4	Sí	97.9%	1.5%	88.0%	99.7%	1.5%	647	103
	No	2.1%	1.5%	0.3%	12.0%	70.0%	14	2
Menos pobre	Sí	96.8%	2.2%	82.5%	99.5%	2.3%	612	62
	No	3.2%	2.2%	0.5%	17.5%	69.6%	20	2

Tabla N° 6 Características de la Vivienda: Documento de propiedad inscrito en RRPP, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Documento de propiedad inscrito en RRPP	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Sí	46.5%	2.5%	40.1%	52.9%	5.4%	203	210
	No	53.4%	2.5%	46.9%	59.8%	4.7%	233	237
Quintil 2	Sí	52.4%	2.9%	44.8%	59.9%	5.6%	310	153
	No	47.6%	2.9%	40.1%	55.2%	6.2%	281	138
Quintil 3	Sí	70.8%	3.2%	61.8%	78.4%	4.6%	472	160
	No	29.2%	3.2%	21.6%	38.2%	11.1%	195	67
Quintil 4	Sí	83.4%	3.8%	71.1%	91.1%	4.6%	539	86
	No	16.6%	3.8%	8.9%	28.9%	23.0%	108	17
Menos pobre	Sí	84.8%	4.6%	69.0%	93.4%	5.4%	519	51
	No	15.2%	4.6%	6.6%	31.0%	30.4%	93	11

Tabla N° 7 Características de la Vivienda: Tipo de documento de propiedad, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Tipo de documento de propiedad	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			

Más pobre	Título de Propiedad	56.5%	2.5%	50.0%	62.8%	4.4%	247	261
	Contrato Compra Venta	13.4%	1.7%	9.7%	18.3%	12.4%	59	66
	Constancia de Adjudicación	24.2%	2.2%	19.0%	30.3%	9.1%	106	96
	Certificado de posesión	5.1%	1.1%	2.9%	8.9%	22.1%	22	21
	Testamento	0.2%	0.2%	0.0%	1.4%	70.7%	1	2
	Resolución municipal	0.6%	0.4%	0.1%	3.4%	70.5%	2	2
Quintil 2	Título de Propiedad	63.7%	2.8%	56.2%	70.7%	4.5%	377	187
	Contrato Compra Venta	13.6%	2.0%	9.2%	19.7%	14.8%	81	40
	Constancia de Adjudicación	18.8%	2.3%	13.5%	25.5%	12.4%	111	53
	Certificado de posesión	3.5%	1.1%	1.6%	7.7%	31.2%	21	10
	Resolución municipal	0.4%	0.4%	0.0%	4.8%	99.8%	2	1
Quintil 3	Título de Propiedad	75.4%	3.1%	66.7%	82.4%	4.1%	502	170
	Contrato Compra Venta	13.2%	2.5%	8.0%	20.9%	18.6%	88	26
	Constancia de Adjudicación	9.0%	2.0%	5.0%	15.8%	22.4%	60	22
	Certificado de posesión	2.4%	1.0%	0.8%	6.7%	40.4%	16	9
Quintil 4	Título de Propiedad	86.6%	3.5%	74.9%	93.3%	4.0%	560	89
	Contrato Compra Venta	8.9%	2.9%	3.7%	19.8%	33.0%	57	9
	Constancia de Adjudicación	2.2%	1.5%	0.3%	12.2%	69.9%	14	2
	Certificado de posesión	0.2%	0.2%	0.0%	3.1%	100.3%	2	1
	Testamento	2.2%	1.5%	0.3%	12.2%	69.9%	14	2
Menos pobre	Título de Propiedad	93.2%	3.2%	78.8%	98.0%	3.5%	570	56
	Contrato Compra Venta	6.8%	3.2%	2.0%	21.2%	47.0%	42	6

Tabla N° 8 Características de la Vivienda: Material de las Paredes, Piso y Techo, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Material de la vivienda	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Pared de ladrillo	2.1%	0.4%	1.2%	3.5%	20.5%	26	26
	Pared de adobe	86.3%	1.0%	83.5%	88.7%	1.2%	1094	1090
	Piso de cemento	7.0%	0.7%	5.4%	9.2%	10.5%	89	98
	Piso de tierra	91.6%	0.8%	89.2%	93.4%	0.9%	1160	1157
	Techo de concreto	0.4%	0.2%	0.1%	1.4%	46.2%	5	0
	Techo con planchas/calamina	53.4%	1.5%	49.5%	57.1%	2.8%	676	666
Quintil 2	Pared de ladrillo	28.4%	1.7%	24.2%	33.1%	6.1%	392	194

	Pared de adobe	56.7%	1.9%	51.7%	61.5%	3.3%	781	392
	Piso de cemento	52.9%	1.9%	48.0%	57.8%	3.6%	730	367
	Piso de tierra	33.8%	1.8%	29.3%	38.6%	5.3%	466	233
	Techo de concreto	11.0%	1.2%	8.3%	14.5%	11.0%	152	74
	Techo con planchas/calamina	63.1%	1.8%	58.3%	67.7%	2.9%	870	432
Quintil 3	Pared de ladrillo	81.6%	1.9%	76.1%	86.0%	2.3%	1181	402
	Pared de adobe	12.4%	1.6%	8.8%	17.3%	13.1%	180	51
	Piso de cemento	84.8%	1.7%	79.7%	88.7%	2.1%	1227	406
	Piso de tierra	5.5%	1.1%	3.3%	9.1%	19.8%	80	29
	Techo de concreto	65.3%	2.3%	59.1%	71.0%	3.6%	946	323
	Techo con planchas/calamina	21.4%	2.0%	16.7%	26.9%	9.3%	309	102
Quintil 4	Pared de ladrillo	93.5%	1.7%	87.3%	96.8%	1.9%	1300	200
	Pared de adobe	4.5%	1.5%	1.9%	10.2%	32.6%	63	9
	Piso de cemento	73.9%	3.1%	65.2%	81.1%	4.2%	1028	157
	Piso de tierra	1.5%	0.9%	0.3%	6.4%	57.3%	21	3
	Techo de concreto	89.5%	2.2%	82.5%	93.9%	2.4%	1245	192
	Techo con planchas/calamina	7.0%	1.8%	3.6%	13.3%	25.8%	97	14
Menos pobre	Pared de ladrillo	99.3%	0.7%	91.3%	99.9%	0.7%	1428	145
	Pared de adobe	-	-	-	-	-	0	-
	Piso de cemento	19.1%	3.3%	12.0%	29.1%	17.3%	275	27
	Piso de tierra	0.7%	0.7%	0.1%	8.7%	99.7%	10	1
	Techo de concreto	98.6%	1.0%	91.7%	99.8%	1.0%	1418	144
	Techo con planchas/calamina	0.7%	0.7%	0.1%	8.7%	99.7%	10	1

Tabla N° 9 Características de la Vivienda: Servicios Básicos, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Servicios básicos	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Agua de red pública	47.7%	1.5%	43.9%	51.5%	3.1%	605	647
	SSH de red pública	7.8%	0.7%	6.2%	9.8%	8.7%	99	150
	Electricidad	80.1%	1.2%	76.8%	83.0%	1.5%	1015	1027
Quintil 2	Agua de red pública	84.2%	1.4%	80.1%	87.5%	1.7%	1160	585
	SSH de red pública	66.0%	1.8%	61.2%	70.6%	2.8%	910	461
	Electricidad	97.0%	0.7%	94.7%	98.3%	0.7%	1336	669
Quintil 3	Agua de red pública	93.4%	1.1%	89.8%	95.8%	1.2%	1353	438
	SSH de red pública	87.5%	1.5%	83.0%	91.0%	1.8%	1268	406
	Electricidad	96.7%	0.8%	93.8%	98.3%	0.9%	1400	461
Quintil 4	Agua de red pública	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	1391	213

	SSH de red pública	97.9%	0.9%	93.8%	99.3%	0.9%	1362	205
	Electricidad	99.0%	0.7%	94.1%	99.8%	0.7%	1377	211
Menos pobre	Agua de red pública	99.3%	0.7%	91.3%	99.9%	0.7%	1428	145
	SSH de red pública	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	1438	146
	Electricidad	99.3%	0.7%	91.3%	99.9%	0.7%	1428	145

Tabla N° 10 Características de la Vivienda: Acceso a Telecomunicaciones, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Tipo de telecomunicación	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Tiene internet	-	-	-	-	-	-	-
	Tiene celular	23.6%	1.3%	20.5%	27.0%	5.4%	299	293
Quintil 2	Tiene internet	0.3%	0.2%	0.0%	1.8%	70.8%	4	2
	Tiene celular	53.1%	1.9%	48.2%	58.0%	3.6%	732	365
Quintil 3	Tiene internet	2.8%	0.8%	1.4%	5.9%	28.6%	41	13
	Tiene celular	65.7%	2.3%	59.5%	71.4%	3.5%	951	311
Quintil 4	Tiene internet	15.2%	2.5%	9.8%	22.9%	16.6%	212	32
	Tiene celular	91.4%	2.0%	84.7%	95.3%	2.2%	1,271	195
Menos pobre	Tiene internet	67.4%	3.9%	56.5%	76.6%	5.9%	969	98
	Tiene celular	96.5%	1.6%	89.4%	98.9%	1.6%	1,387	141

Tabla N° 11 Conocimiento sobre Ubicación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	87.2%	1.7%	82.3%	90.9%	1.9%	178	354
	Rural	81.7%	1.3%	78.1%	84.9%	1.6%	867	706
	Total	82.6%	1.1%	79.5%	85.3%	1.4%	1046	1060
Quintil 2	Urbana	88.9%	1.4%	84.6%	92.1%	1.6%	807	425
	Rural	88.2%	2.2%	81.1%	92.8%	2.5%	414	186
	Total	88.7%	1.2%	85.1%	91.4%	1.4%	1221	611
Quintil 3	Urbana	94.2%	1.2%	90.2%	96.6%	1.3%	1276	356
	Rural	99.0%	1.0%	88.4%	99.9%	1.0%	92	102
	Total	94.5%	1.1%	90.7%	96.8%	1.2%	1368	458
Quintil 4	Urbana	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	1364	196
	Rural	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	26	17
	Total	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	1390	213

Menos pobre	Urbana	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	1434	141
	Rural	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	3	5
	Total	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	1437	146
Total País	Urbana	96.1%	0.4%	94.8%	97.0%	0.4%	5062	1472
	Rural	84.8%	1.1%	81.9%	87.4%	1.3%	1403	1016
	Total	93.4%	0.4%	92.2%	94.4%	0.5%	6465	2488

Tabla N° 12 Puntos de atención SF: Conocimiento sobre Ubicación por Tipo de Punto, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Tipo de punto de atención	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Oficina	81.5%	1.2%	78.3%	84.3%	1.4%	1032	1047
	ATM	58.5%	1.5%	54.7%	62.2%	2.5%	741	777
	CC	25.7%	1.3%	22.6%	29.1%	4.9%	325	357
Quintil 2	Oficina	87.2%	1.3%	83.6%	90.2%	1.5%	1201	601
	ATM	77.0%	1.6%	72.6%	80.9%	2.1%	1061	530
	CC	54.8%	1.9%	49.9%	59.6%	3.5%	755	377
Quintil 3	Oficina	94.0%	1.2%	90.1%	96.4%	1.3%	1361	456
	ATM	86.2%	1.7%	81.2%	90.0%	2.0%	1248	420
	CC	64.4%	2.3%	58.2%	70.1%	3.6%	932	299
Quintil 4	Oficina	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	1390	213
	ATM	96.9%	1.2%	91.7%	98.9%	1.3%	1347	206
	CC	72.4%	3.1%	63.6%	79.7%	4.3%	1007	154
Menos pobre	Oficina	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	1437	146
	ATM	98.6%	1.0%	91.7%	99.8%	1.0%	1417	144
	CC	89.4%	2.6%	80.6%	94.5%	2.9%	1285	131
Total País	Oficina	92.8%	0.5%	91.6%	93.9%	0.5%	6424	2463
	ATM	84.0%	0.7%	82.1%	85.8%	0.9%	5816	2077
	CC	62.2%	1.2%	59.1%	65.2%	1.9%	4306	1318

Tabla N° 13 Puntos de atención SF: Conocimiento sobre Ubicación por Tipo de Entidad, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Tipo de Entidad	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Banca Múltiple	40.6%	1.4%	37.0%	44.4%	3.6%	515	562
	Banco de la Nación	78.3%	1.2%	75.0%	81.3%	1.6%	992	1007
	Financieras	28.5%	1.3%	25.2%	32.1%	4.7%	361	373

	Cajas	42.1%	1.5%	38.4%	45.9%	3.5%	534	558
	Edpyme	19.5%	1.2%	16.7%	22.6%	5.9%	247	262
Quintil 2	Banca Múltiple	68.2%	1.8%	63.5%	72.6%	2.6%	940	469
	Banco de la Nación	84.8%	1.4%	80.9%	88.0%	1.6%	1168	583
	Financieras	42.8%	1.9%	38.0%	47.7%	4.4%	589	292
	Cajas	57.8%	1.9%	52.9%	62.5%	3.3%	796	397
	Edpyme	30.5%	1.8%	26.2%	35.2%	5.8%	420	209
Quintil 3	Banca Múltiple	81.1%	1.9%	75.7%	85.5%	2.4%	1174	391
	Banco de la Nación	90.0%	1.5%	85.5%	93.3%	1.6%	1304	440
	Financieras	57.5%	2.4%	51.3%	63.6%	4.2%	833	275
	Cajas	65.9%	2.3%	59.8%	71.6%	3.5%	955	324
	Edpyme	37.4%	2.3%	31.6%	43.6%	6.3%	542	181
Quintil 4	Banca Múltiple	97.5%	1.1%	92.4%	99.2%	1.1%	1356	208
	Banco de la Nación	91.0%	2.0%	84.2%	95.0%	2.2%	1266	195
	Financieras	71.1%	3.2%	62.3%	78.5%	4.5%	989	149
	Cajas	63.2%	3.4%	54.1%	71.5%	5.4%	880	138
	Edpyme	30.9%	3.2%	23.2%	39.8%	10.5%	430	68
Menos pobre	Banca Múltiple	97.9%	1.2%	91.1%	99.5%	1.2%	1407	143
	Banco de la Nación	96.5%	1.6%	89.4%	98.9%	1.6%	1387	141
	Financieras	75.9%	3.6%	65.5%	83.9%	4.7%	1091	111
	Cajas	61.0%	4.1%	50.1%	71.0%	6.7%	878	90
	Edpyme	33.3%	4.0%	24.0%	44.2%	11.9%	479	48
TOTAL PAÍS	Banca Múltiple	77.9%	0.8%	75.6%	80.0%	1.1%	5393	1773
	Banco de la Nación	88.4%	0.7%	86.4%	90.1%	0.8%	6117	2366
	Financieras	55.8%	1.3%	52.5%	59.1%	2.3%	3864	1200
	Cajas	58.4%	1.3%	55.0%	61.7%	2.2%	4042	1507
	Edpyme	30.6%	1.2%	27.5%	33.9%	4.0%	2118	768

Tabla N° 14 Puntos de atención SF: Rangos de Tiempo de Traslado, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Tiempo de traslado a algún punto de atención	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Hasta 30 minutos	21.9%	1.2%	18.9%	25.2%	5.6%	277	282
	Entre 30 minutos y 1 hora	14.6%	1.0%	12.2%	17.4%	6.9%	185	217
	Entre 1 y 2 horas	16.9%	1.1%	14.2%	20.0%	6.6%	214	209
	Entre 2 y 6 horas	33.0%	1.4%	29.5%	36.7%	4.2%	418	422
	Entre 6 y 12 horas	10.2%	0.9%	8.0%	12.8%	9.1%	128	113
	Entre 12 horas y 1 día	0.5%	0.2%	0.2%	1.5%	41.9%	6	6
Quintil 2	Hasta 30 minutos	57.2%	1.9%	52.3%	62.0%	3.3%	788	395
	Entre 30 minutos y 1 hora	37.0%	1.8%	32.4%	41.9%	5.0%	509	255
	Entre 1 y 2 horas	8.6%	1.1%	6.2%	11.8%	12.6%	118	58

	Entre 2 y 6 horas	11.8%	1.2%	9.0%	15.4%	10.5%	162	81
	Entre 6 y 12 horas	1.7%	0.5%	0.8%	3.6%	28.7%	24	12
	Entre 12 horas y 1 día	0.8%	0.3%	0.2%	2.4%	44.7%	10	5
Quintil 3	Hasta 30 minutos	80.9%	1.9%	75.5%	85.3%	2.4%	1170	388
	Entre 30 minutos y 1 hora	35.1%	2.3%	29.4%	41.3%	6.6%	508	159
	Entre 1 y 2 horas	2.7%	0.7%	1.4%	5.2%	25.9%	38	22
	Entre 2 y 6 horas	5.2%	1.1%	3.0%	8.7%	20.5%	75	27
	Entre 6 y 12 horas	0.4%	0.3%	0.1%	2.3%	70.5%	5	3
	Entre 12 horas y 1 día	0.5%	0.3%	0.1%	2.1%	55.7%	7	5
Quintil 4	Hasta 30 minutos	96.2%	1.3%	90.9%	98.4%	1.4%	1337	203
	Entre 30 minutos y 1 hora	25.1%	3.0%	18.1%	33.7%	12.1%	348	54
	Entre 1 y 2 horas	0.2%	0.2%	0.0%	1.4%	70.9%	3	2
	Entre 2 y 6 horas	0.5%	0.5%	0.0%	6.3%	99.8%	6	1
	Entre 6 y 12 horas							
	Entre 12 horas y 1 día							
Menos pobre	Hasta 30 minutos	98.6%	1.0%	91.7%	99.8%	1.0%	1417	144
	Entre 30 minutos y 1 hora	14.9%	3.0%	8.7%	24.3%	20.1%	213	21
	Entre 1 y 2 horas	1.4%	1.0%	0.2%	8.3%	70.2%	20	2
	Entre 2 y 6 horas							
	Entre 6 y 12 horas							
	Entre 12 horas y 1 día							
TOTAL PAÍS	Hasta 30 minutos	72.1%	0.9%	69.6%	74.5%	1.3%	4992	1412
	Entre 30 minutos y 1 hora	25.5%	1.1%	22.8%	28.5%	4.3%	1766	706
	Entre 1 y 2 horas	5.7%	0.4%	4.7%	6.9%	7.2%	395	293
	Entre 2 y 6 horas	9.6%	0.5%	8.4%	10.9%	5.2%	663	531
	Entre 6 y 12 horas	2.3%	0.2%	1.8%	2.9%	9.5%	158	128
	Entre 12 horas y 1 día	0.4%	0.1%	0.2%	0.7%	27.9%	24	16

Tabla N° 15 Puntos de atención SF: Tiempo de Traslado de Hasta Una Hora por Tipo de Punto y Entidad, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Tipo de punto de atención	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Oficina Banco	49.6%	2.5%	43.3%	55.9%	4.9%	217	249
	Oficina BN	33.7%	1.6%	29.8%	37.9%	4.7%	329	354
	Oficina Cajas	38.3%	2.3%	32.5%	44.4%	6.0%	183	196
	CC Banco	60.2%	3.0%	52.2%	67.6%	5.0%	162	173
Quintil 2	Oficina Banco	83.8%	1.8%	78.6%	87.9%	2.1%	717	357
	Oficina BN	79.6%	1.7%	74.9%	83.6%	2.1%	920	460
	Oficina Cajas	76.1%	2.3%	69.7%	81.5%	3.0%	540	269

	CC Banco	83.5%	2.1%	77.4%	88.2%	2.5%	533	264
Quintil 3	Oficina Banco	95.9%	1.0%	92.3%	97.8%	1.0%	1061	344
	Oficina BN	93.5%	1.2%	89.6%	96.0%	1.3%	1203	397
	Oficina Cajas	93.9%	1.4%	89.3%	96.6%	1.5%	803	266
	CC Banco	96.9%	1.1%	92.5%	98.8%	1.1%	792	256
	Oficina Banco	99.8%	0.2%	98.5%	100.0%	0.2%	1297	198
Quintil 4	Oficina BN	99.3%	0.6%	94.4%	99.9%	0.6%	1250	192
	Oficina Cajas	99.8%	0.2%	97.7%	100.0%	0.2%	864	135
	CC Banco	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	1000	153
	Oficina Banco	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	1387	141
Menos pobre	Oficina BN	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	1387	141
	Oficina Cajas	98.8%	1.2%	86.3%	99.9%	1.2%	857	88
	CC Banco	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	1265	129
	Oficina Banco	92.0%	0.5%	90.5%	93.3%	0.6%	4680	1289
Total País	Oficina BN	83.9%	0.7%	82.0%	85.7%	0.8%	5090	1544
	Oficina Cajas	86.0%	0.9%	83.7%	88.1%	1.0%	3248	954
	CC Banco	94.0%	0.5%	92.5%	95.3%	0.6%	3752	975

Tabla N° 16 Puntos de atención SF: Tiempo Promedio de Traslado, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia (Horas)

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	2.4	0.1	2.1	2.8	0.1	179	354
	Rural	3.2	0.1	2.9	3.5	0.0	856	696
	Total	3.1	0.1	2.8	3.3	0.0	1034	1050
Quintil 2	Urbana	1.1	0.1	0.9	1.3	0.1	807	425
	Rural	1.6	0.2	1.1	2.1	0.1	414	186
	Total	1.3	0.1	1.0	1.5	0.1	1222	611
Quintil 3	Urbana	0.6	0.0	0.5	0.7	0.1	1276	356
	Rural	1.6	0.4	0.6	2.6	0.2	92	102
	Total	0.7	0.0	0.6	0.8	0.1	1368	458
Quintil 4	Urbana	0.3	0.0	0.3	0.4	0.1	1365	196
	Rural	0.6	0.1	0.3	0.8	0.2	26	17
	Total	0.4	0.0	0.3	0.4	0.1	1391	213
Menos pobre	Urbana	0.3	0.0	0.2	0.3	0.1	1435	141
	Rural	0.2	0.0	0.2	0.3	0.1	3	5

	Total	0.3	0.0	0.2	0.3	0.1	1438	146
TOTAL PAÍS	Urbana	0.6	0.0	0.5	0.6	0.0	5062	1472
	Rural	2.6	0.1	2.3	2.8	0.0	1391	1006
	Total	1.0	0.0	0.9	1.1	0.0	6453	2478

Tabla N° 17 Puntos de atención SF: Tiempo Promedio de Traslado por Tipo de Punto, según Nivel Socioeconómico (Horas)

Quintil del IBH	Horas promedio de traslado por tipo de punto de atención	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Oficina	3.1	0.1	2.9	3.3	0.0	1020	1037
	ATM	2.8	0.1	2.5	3.0	0.0	735	772
	CC	1.7	0.1	1.5	1.9	0.1	326	357
Quintil 2	Oficina	1.3	0.1	1.0	1.5	0.1	1202	601
	ATM	1.3	0.1	1.0	1.5	0.1	1060	529
	CC	0.9	0.1	0.7	1.0	0.1	755	377
Quintil 3	Oficina	0.7	0.1	0.6	0.8	0.1	1361	456
	ATM	0.7	0.1	0.6	0.8	0.1	1248	420
	CC	0.4	0.1	0.2	0.6	0.2	932	299
Quintil 4	Oficina	0.4	0.0	0.3	0.5	0.1	1391	213
	ATM	0.4	0.0	0.3	0.4	0.1	1348	206
	CC	0.2	0.0	0.2	0.3	0.1	1007	154
Menos pobre	Oficina	0.3	0.0	0.2	0.3	0.1	1438	146
	ATM	0.3	0.0	0.2	0.3	0.1	1418	144
	CC	0.2	0.0	0.1	0.2	0.1	1285	131
TOTAL PAÍS	Oficina	1.0	0.0	0.9	1.1	0.0	6412	2453
	ATM	0.9	0.0	0.8	1.0	0.0	5808	2071
	CC	0.5	0.0	0.4	0.5	0.1	4306	1318

Tabla N° 18 Puntos de atención SF: Tiempo Promedio de Traslado por Tipo de Punto y Entidad, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%	Coeficiente de variación	Tamaño de la población	Recuento no ponderado
-----------------	------	------------	--------------	-------------------------------	--------------------------	------------------------	-----------------------

				Inferior	Superior		(miles)	
Más pobre	Oficina Banco	2.0	0.1	1.7	2.2	0.1	438	481
	Oficina BN	3.0	0.1	2.8	3.3	0.0	976	993
	Oficina Cajas	2.3	0.1	2.1	2.6	0.0	478	508
	CC Banco	1.6	0.1	1.3	1.8	0.1	269	302
Quintil 2	Oficina Banco	1.0	0.1	0.8	1.2	0.1	855	425
	Oficina BN	1.2	0.1	1.0	1.4	0.1	1156	577
	Oficina Cajas	1.2	0.1	1.0	1.4	0.1	710	353
	CC Banco	0.9	0.1	0.7	1.0	0.1	638	317
Quintil 3	Oficina Banco	0.6	0.0	0.5	0.7	0.1	1107	368
	Oficina BN	0.7	0.1	0.5	0.8	0.1	1287	433
	Oficina Cajas	0.6	0.0	0.5	0.7	0.1	855	294
	CC Banco	0.4	0.1	0.2	0.6	0.2	817	266
Quintil 4	Oficina Banco	0.4	0.0	0.3	0.4	0.0	1300	200
	Oficina BN	0.4	0.0	0.3	0.5	0.1	1259	194
	Oficina Cajas	0.4	0.0	0.3	0.4	0.1	866	136
	CC Banco	0.2	0.0	0.2	0.2	0.1	1000	153
Menos pobre	Oficina Banco	0.2	0.0	0.2	0.3	0.1	1387	141
	Oficina BN	0.3	0.0	0.3	0.4	0.1	1387	141
	Oficina Cajas	0.4	0.0	0.3	0.5	0.1	867	89
	CC Banco	0.2	0.0	0.1	0.2	0.1	1265	129
TOTAL PAÍS	Oficina Banco	0.6	0.0	0.6	0.7	0.0	5088	1615
	Oficina BN	1.0	0.0	0.9	1.1	0.0	6065	2338
	Oficina Cajas	0.8	0.0	0.8	0.9	0.0	3776	1380
	CC Banco	0.4	0.0	0.4	0.5	0.1	3989	1167

Tabla N° 19 Puntos de atención SF: Forma de Traslado, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Forma de traslado	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%	Coeficiente de variación	Tamaño de la población	Recuento no
-----------------	-------------------	------------	--------------	-------------------------------	--------------------------	------------------------	-------------

				Inferior	Superior	(miles)	ponderado
Más pobre	A pie	9.0%	0.8%	7.0%	11.4%	9.4%	114
	En transporte público	65.4%	1.4%	61.7%	69.0%	2.2%	828
	En transporte privado	13.2%	1.0%	10.8%	16.1%	7.7%	167
Quintil 2	A pie	22.8%	1.6%	19.0%	27.2%	6.9%	314
	En transporte público	76.6%	1.6%	72.2%	80.5%	2.1%	1055
	En transporte privado	7.7%	1.0%	5.4%	10.7%	13.2%	105
Quintil 3	A pie	45.7%	2.4%	39.6%	52.0%	5.3%	662
	En transporte público	77.1%	2.1%	71.3%	82.0%	2.7%	1116
	En transporte privado	7.5%	1.3%	4.8%	11.5%	17.0%	108
Quintil 4	A pie	49.2%	3.5%	40.2%	58.2%	7.1%	684
	En transporte público	79.8%	2.8%	71.5%	86.1%	3.5%	1109
	En transporte privado	11.3%	2.2%	6.8%	18.4%	19.6%	157
Menos pobre	A pie	74.5%	3.7%	64.0%	82.8%	4.9%	1071
	En transporte público	75.9%	3.6%	65.5%	84.0%	4.7%	1091
	En transporte privado	7.1%	2.2%	3.2%	15.1%	30.5%	101
Total País	A pie	41.1%	1.4%	37.6%	44.7%	3.3%	2846
	En transporte público	75.2%	1.1%	72.2%	77.9%	1.5%	5203
	En transporte privado	9.3%	0.7%	7.5%	11.4%	8.0%	641

Tabla N° 20 Ahorros y Créditos Dentro y Fuera del Sistema Financiero: Acceso, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Personas que ahorraron o solicitaron créditos dentro o fuera del SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Sólo ahorros	18.3%	1.2%	16.1%	20.7%	6.3%	232	221
	Sólo créditos	16.3%	1.1%	14.3%	18.5%	6.7%	206	216
	Ambos	15.4%	1.1%	13.4%	17.7%	7.0%	195	182
	Ninguno	50.0%	1.5%	47.1%	52.9%	3.0%	634	651
Quintil 2	Sólo ahorros	18.9%	1.5%	16.2%	22.0%	7.9%	261	130
	Sólo créditos	22.3%	1.6%	19.3%	25.5%	7.1%	307	153
	Ambos	20.3%	1.5%	17.5%	23.5%	7.6%	280	140
	Ninguno	38.5%	1.9%	34.9%	42.2%	4.8%	531	266
Quintil 3	Sólo ahorros	19.8%	2.0%	16.3%	23.9%	9.8%	287	89
	Sólo créditos	21.7%	2.0%	18.1%	25.9%	9.2%	315	105
	Ambos	24.3%	2.1%	20.5%	28.6%	8.5%	352	120
	Ninguno	34.1%	2.3%	29.8%	38.8%	6.7%	494	167
Quintil 4	Sólo ahorros	19.2%	2.8%	14.4%	25.3%	14.4%	268	40
	Sólo créditos	25.9%	3.1%	20.4%	32.4%	11.8%	360	58

	Ambos	24.0%	3.0%	18.6%	30.3%	12.5%	333	51
	Ninguno	30.9%	3.3%	24.9%	37.6%	10.5%	429	64
Menos pobre	Sólo ahorros	23.4%	3.6%	17.1%	31.0%	15.2%	336	33
	Sólo créditos	20.6%	3.4%	14.7%	28.1%	16.5%	296	31
	Ambos	41.1%	4.1%	33.3%	49.4%	10.1%	591	60
	Ninguno	14.9%	3.0%	9.9%	21.8%	20.1%	214	22
Total País	Sólo ahorros	20.0%	1.1%	17.3%	22.9%	5.4%	1383	513
	Sólo créditos	21.4%	1.1%	18.8%	24.4%	5.1%	1484	563
	Ambos	25.3%	1.2%	22.3%	28.6%	4.8%	1753	553
	Ninguno	33.3%	1.2%	30.3%	36.3%	3.5%	2302	1170

Tabla N° 21 Ahorro Dentro y Fuera del Sistema Financiero: Situación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	23.2%	2.1%	18.2%	29.0%	9.0%	47	94
	Rural	35.8%	1.6%	31.7%	40.1%	4.6%	379	309
	Total	33.7%	1.4%	30.2%	37.5%	4.2%	427	403
Quintil 2	Urbana	38.7%	2.2%	33.1%	44.6%	5.8%	351	185
	Rural	40.3%	3.4%	32.0%	49.2%	8.4%	189	85
	Total	39.2%	1.9%	34.5%	44.1%	4.8%	540	270
Quintil 3	Urbana	44.4%	2.6%	38.0%	51.1%	5.8%	602	168
	Rural	39.8%	4.8%	28.2%	52.6%	12.1%	37	41
	Total	44.1%	2.4%	38.1%	50.4%	5.5%	639	209
Quintil 4	Urbana	43.4%	3.5%	34.6%	52.6%	8.2%	591	85
	Rural	35.3%	11.6%	12.8%	66.9%	32.8%	9	6
	Total	43.2%	3.5%	34.6%	52.3%	8.1%	601	91
Menos pobre	Urbana	64.5%	4.0%	53.6%	74.1%	6.2%	926	91
	Rural	40.0%	21.9%	6.0%	87.5%	54.8%	1	2
	Total	64.5%	4.0%	53.6%	74.1%	6.2%	927	93
Total País	Urbana	47.8%	1.7%	43.5%	52.1%	3.5%	2519	623
	Rural	37.3%	1.5%	33.6%	41.1%	3.9%	617	443
	Total	45.3%	1.3%	41.9%	48.7%	2.9%	3136	1066

Tabla N° 22 Ahorro Dentro y Fuera del Sistema Financiero: Tipos, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Ahorro	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			

Más pobre	Sistema financiero	12.9%	1.7%	9.1%	18.1%	13.3%	55	55
	Informal	83.7%	1.9%	78.1%	88.0%	2.3%	357	335
	Ambos	2.3%	0.8%	0.9%	5.6%	34.9%	9	8
Quintil 2	Sistema financiero	26.4%	2.7%	20.1%	33.8%	10.2%	142	72
	Informal	69.0%	2.8%	61.3%	75.7%	4.1%	373	185
	Ambos	3.2%	1.1%	1.4%	7.4%	32.9%	17	9
Quintil 3	Sistema financiero	41.4%	3.6%	32.5%	50.9%	8.7%	264	85
	Informal	55.5%	3.6%	46.1%	64.6%	6.6%	355	117
	Ambos	3.1%	1.3%	1.1%	8.6%	40.5%	19	7
Quintil 4	Sistema financiero	35.5%	5.1%	23.6%	49.5%	14.4%	213	33
	Informal	55.2%	5.3%	41.5%	68.2%	9.6%	331	50
	Ambos	8.1%	2.9%	3.1%	19.6%	36.2%	48	7
Menos pobre	Sistema financiero	41.7%	5.2%	29.3%	55.3%	12.4%	386	38
	Informal	46.2%	5.2%	33.3%	59.6%	11.3%	428	44
	Ambos	12.1%	3.4%	5.7%	23.9%	28.3%	111	11
Total País	Sistema financiero	33.9%	2.1%	28.8%	39.4%	6.1%	1,063	283
	Informal	58.9%	2.1%	53.3%	64.2%	3.6%	1,846	731
	Ambos	6.6%	1.2%	4.1%	10.5%	18.4%	208	42

Tabla N° 23 Ahorro Dentro y Fuera del Sistema Financiero: Fines, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Fines para ahorrar	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Imprevistos/emergencias	66.3%	3.4%	57.0%	74.5%	5.2%	148	133
	Educación	53.0%	3.6%	43.7%	62.1%	6.8%	118	103
	Salud	57.1%	3.6%	47.8%	66.0%	6.3%	127	111
	Para iniciar un negocio	17.3%	2.7%	11.3%	25.5%	15.8%	38	35
	Compra/mejora de vivienda	7.5%	1.9%	3.9%	14.0%	25.1%	16	16
	Vejez	5.8%	1.6%	2.8%	11.6%	27.9%	12	14
	Otros	30.1%	3.3%	22.2%	39.3%	11.1%	67	60
Quintil 2	Imprevistos/emergencias	58.7%	4.0%	48.2%	68.4%	6.8%	180	91
	Educación	49.6%	4.0%	39.4%	59.9%	8.1%	152	76
	Salud	66.2%	3.8%	55.8%	75.2%	5.8%	203	103
	Para iniciar un negocio	23.9%	3.4%	16.2%	33.7%	14.2%	73	38
	Compra/mejora de vivienda	19.5%	3.2%	12.5%	29.0%	16.4%	59	30
	Vejez	3.3%	1.5%	1.0%	10.0%	44.1%	10	5
	Otros	27.0%	3.6%	18.8%	37.1%	13.2%	83	42
Quintil 3	Imprevistos/emergencias	62.0%	4.4%	50.2%	72.5%	7.1%	257	83
	Educación	46.2%	4.5%	34.9%	57.9%	9.8%	191	61

	Salud	48.2%	4.5%	36.7%	59.8%	9.4%	199	61
	Para iniciar un negocio	15.3%	3.3%	8.6%	25.8%	21.5%	63	20
	Compra/mejora de vivienda	19.7%	3.6%	12.0%	30.5%	18.3%	81	28
	Vejez	6.9%	2.2%	2.9%	15.5%	32.5%	28	11
	Otros	26.1%	4.0%	17.2%	37.7%	15.3%	108	34
Quintil 4	Imprevistos/emergencias	48.7%	6.9%	31.7%	66.0%	14.2%	173	28
	Educación	31.7%	6.5%	17.7%	50.1%	20.4%	112	17
	Salud	38.0%	6.7%	22.7%	56.2%	17.7%	135	21
	Para iniciar un negocio	17.6%	5.3%	7.7%	35.5%	30.2%	62	9
	Compra/mejora de vivienda	10.2%	4.2%	3.4%	26.9%	40.8%	36	6
	Vejez	11.7%	4.5%	4.2%	28.9%	38.3%	41	6
	Otros	42.4%	6.8%	26.3%	60.3%	16.2%	150	24
Menos pobre	Imprevistos/emergencias	56.9%	6.5%	40.0%	72.3%	11.4%	335	33
	Educación	32.8%	6.2%	19.1%	50.1%	18.8%	193	19
	Salud	24.1%	5.6%	12.6%	41.2%	23.3%	142	14
	Para iniciar un negocio	5.2%	2.9%	1.2%	20.1%	56.2%	30	3
	Compra/mejora de vivienda	24.1%	5.6%	12.6%	41.2%	23.3%	142	14
	Vejez	10.3%	4.0%	3.7%	26.0%	38.7%	61	6
	Otros	37.9%	6.4%	23.3%	55.1%	16.8%	223	22
TOTAL PAÍS	Imprevistos/emergencias	57.9%	2.7%	50.7%	64.7%	4.7%	1095	368
	Educación	40.7%	2.6%	34.1%	47.6%	6.5%	769	276
	Salud	42.7%	2.6%	36.1%	49.6%	6.2%	809	310
	Para iniciar un negocio	14.2%	1.7%	10.4%	19.2%	12.0%	269	105
	Compra/mejora de vivienda	17.8%	2.2%	12.9%	24.1%	12.2%	337	94
	Vejez	8.2%	1.6%	4.8%	13.4%	19.9%	155	42
	Otros	33.5%	2.6%	27.0%	40.6%	7.9%	634	182

Tabla N° 24 Ahorro Dentro y Fuera del Sistema Financiero: Razones para la Falta de Ahorro, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Motivos para No Ahorrar	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	No alcanza para ahorrar	93.4%	0.9%	90.6%	95.4%	1.0%	784	815
	No quiere ahorrar	9.2%	1.0%	6.8%	12.3%	11.4%	77	78
	No ve la necesidad	14.6%	1.3%	11.6%	18.3%	8.9%	122	118
	No sabe cómo ahorrar	12.0%	1.2%	9.3%	15.4%	9.7%	101	107
	Prefiere gastar ahora	14.9%	1.3%	11.9%	18.5%	8.6%	125	130
	Otra	0.5%	0.2%	0.2%	1.7%	44.8%	4	6
Quintil 2	No alcanza para ahorrar	86.8%	1.7%	81.9%	90.6%	1.9%	497	365

	No quiere ahorrar	11.3%	1.6%	7.8%	15.9%	13.8%	94	47
	No ve la necesidad	18.1%	1.9%	13.7%	23.5%	10.5%	151	75
	No sabe cómo ahorrar	9.5%	1.5%	6.4%	14.0%	15.3%	79	39
	Prefiere gastar ahora	23.3%	2.1%	18.4%	29.1%	8.9%	195	98
	Otra	1.1%	0.5%	0.4%	3.5%	44.5%	9	5
Quintil 3	No alcanza para ahorrar	88.1%	2.1%	81.7%	92.5%	2.4%	666	237
	No quiere ahorrar	8.2%	1.8%	4.6%	14.1%	21.6%	66	23
	No ve la necesidad	8.5%	1.8%	4.9%	14.4%	20.8%	69	26
	No sabe cómo ahorrar	7.8%	1.8%	4.3%	13.7%	22.7%	62	19
	Prefiere gastar ahora	14.7%	2.3%	9.7%	21.7%	15.6%	119	40
	Otra	1.0%	0.6%	0.2%	5.0%	63.5%	8	3
Quintil 4	No alcanza para ahorrar	83.9%	3.4%	73.1%	91.0%	4.1%	647	103
	No quiere ahorrar	7.1%	2.4%	2.9%	16.3%	34.1%	55	8
	No ve la necesidad	13.2%	3.2%	6.9%	23.7%	24.0%	104	15
	No sabe cómo ahorrar	4.4%	1.9%	1.4%	13.0%	43.7%	34	5
	Prefiere gastar ahora	25.8%	4.1%	16.7%	37.6%	15.9%	203	30
	Otra	0.9%	0.9%	0.1%	10.6%	99.6%	6	1
Menos pobre	No alcanza para ahorrar	90.0%	4.2%	72.8%	96.8%	4.7%	457	48
	No quiere ahorrar	4.0%	2.8%	0.6%	21.1%	69.3%	20	2
	No ve la necesidad	8.0%	3.8%	2.2%	24.9%	48.0%	40	4
	No sabe cómo ahorrar	2.0%	2.0%	0.2%	21.6%	99.0%	10	1
	Prefiere gastar ahora	14.0%	4.9%	5.4%	31.7%	35.1%	71	7
	Otra	2.0%	2.0%	0.2%	21.6%	99.0%	10	1
TOTAL PAÍS	No alcanza para ahorrar	88.4%	1.1%	85.2%	91.0%	1.3%	3347	1568
	No quiere ahorrar	8.3%	0.8%	6.4%	10.7%	10.2%	314	158
	No ve la necesidad	12.9%	1.1%	10.4%	15.9%	8.2%	488	238
	No sabe cómo ahorrar	7.6%	0.7%	5.9%	9.8%	9.8%	289	171
	Prefiere gastar ahora	18.9%	1.3%	15.7%	22.5%	7.0%	714	305
	Otra	1.0%	0.4%	0.4%	2.6%	35.9%	39	16

Tabla N° 25 Ahorro Fuera del Sistema Financiero: Tipos, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Formas Ahorro Informal	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Bajo el colchón	51.2%	2.8%	44.0%	58.4%	5.5%	188	176
	Materiales o animales	44.1%	2.8%	37.1%	51.3%	6.3%	161	147
	Junta, pandero o tanomoshi	6.0%	1.3%	3.4%	10.5%	22.0%	22	21
	Persona de confianza	2.3%	0.9%	0.9%	6.0%	37.3%	8	7
	Otros	1.5%	0.6%	0.5%	4.0%	38.7%	5	8

Quintil 2	Bajo el colchón	58.5%	3.6%	49.2%	67.3%	6.1%	228	115
	Materiales o animales	23.5%	3.1%	16.5%	32.4%	13.2%	91	44
	Junta, pandero o tanomoshi	17.8%	2.7%	11.8%	26.0%	15.4%	69	35
	Persona de confianza	3.3%	1.3%	1.1%	8.9%	40.2%	12	6
	Otros	2.5%	1.1%	0.8%	7.7%	44.3%	9	5
Quintil 3	Bajo el colchón	60.8%	4.7%	48.4%	71.9%	7.7%	227	74
	Materiales o animales	13.4%	3.2%	7.1%	23.8%	23.6%	50	20
	Junta, pandero o tanomoshi	21.0%	4.0%	12.6%	33.0%	18.8%	78	22
	Persona de confianza	6.0%	2.3%	2.2%	15.3%	38.2%	22	7
	Otros	4.5%	1.9%	1.5%	12.9%	42.1%	17	7
Quintil 4	Bajo el colchón	49.4%	6.7%	32.8%	66.2%	13.6%	188	27
	Materiales o animales	20.1%	5.4%	9.6%	37.5%	26.9%	76	11
	Junta, pandero o tanomoshi	16.5%	5.0%	7.2%	33.5%	30.4%	62	9
	Persona de confianza	5.5%	3.1%	1.2%	21.2%	56.1%	20	3
	Otros	12.2%	4.3%	4.7%	28.0%	35.1%	46	9
Menos pobre	Bajo el colchón	47.1%	6.8%	30.5%	64.3%	14.5%	254	25
	Materiales o animales	9.4%	4.0%	3.0%	25.9%	42.6%	50	5
	Junta, pandero o tanomoshi	30.1%	6.3%	16.6%	48.2%	20.9%	162	16
	Persona de confianza	7.5%	3.6%	2.1%	23.7%	48.1%	40	4
	Otros	7.8%	3.6%	2.2%	23.7%	46.7%	41	6
TOTAL PAÍS	Bajo el colchón	52.9%	2.5%	46.4%	59.3%	4.7%	1,087	417
	Materiales o animales	21.0%	1.8%	16.7%	26.1%	8.7%	431	227
	Junta, pandero o tanomoshi	19.3%	2.2%	14.3%	25.4%	11.2%	396	103
	Persona de confianza	5.1%	1.2%	2.7%	9.4%	23.9%	105	27
	Otros	5.9%	1.3%	3.3%	10.4%	22.5%	121	35

Tabla N° 26 Ahorro Fueras del Sistema Financiero: Ventajas, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Ventajas Ahorro Informal	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Inspira más confianza	67.4%	2.7%	60.2%	73.9%	4.0%	238	223
	Manejo más flexible de ahorros	36.0%	2.8%	29.3%	43.4%	7.7%	127	112
	Mayor cercanía	37.2%	2.7%	30.5%	44.5%	7.4%	131	129
	Mayores intereses	7.8%	1.5%	4.7%	12.8%	19.6%	27	26
	Otra	5.4%	1.3%	2.9%	9.7%	23.6%	19	19
Quintil 2	Inspira más confianza	64.9%	3.5%	55.5%	73.3%	5.4%	246	122
	Manejo más flexible de ahorros	37.2%	3.5%	28.6%	46.7%	9.5%	141	70
	Mayor cercanía	45.1%	3.6%	36.0%	54.5%	8.1%	171	84
	Mayores intereses	16.8%	2.8%	10.8%	25.1%	16.4%	63	31
	Otra	3.6%	1.3%	1.4%	9.1%	37.2%	13	7

Quintil 3	Inspira más confianza	48.8%	4.8%	36.6%	61.1%	9.9%	178	64
	Manejo más flexible de ahorros	45.8%	4.8%	33.9%	58.3%	10.5%	167	55
	Mayor cercanía	38.2%	4.7%	27.0%	50.9%	12.4%	139	42
	Mayores intereses	8.6%	2.7%	3.7%	18.5%	31.3%	31	11
	Otra	9.6%	2.8%	4.4%	19.7%	29.6%	34	12
Quintil 4	Inspira más confianza	57.4%	6.9%	39.6%	73.5%	11.9%	206	32
	Manejo más flexible de ahorros	23.7%	5.9%	11.8%	41.7%	24.8%	85	13
	Mayor cercanía	27.5%	6.2%	14.6%	45.8%	22.5%	99	15
	Mayores intereses	8.2%	3.7%	2.4%	24.3%	45.8%	29	5
	Otra	19.4%	5.5%	8.8%	37.3%	28.4%	69	10
Menos pobre	Inspira más confianza	41.3%	6.9%	25.3%	59.4%	16.6%	214	23
	Manejo más flexible de ahorros	31.3%	6.5%	17.3%	49.8%	20.7%	162	16
	Mayor cercanía	35.3%	6.7%	20.5%	53.7%	18.9%	183	19
	Mayores intereses	11.7%	4.5%	4.2%	29.0%	38.4%	61	6
	Otra	15.7%	5.1%	6.4%	33.4%	32.5%	81	8
TOTAL PAÍS	Inspira más confianza	54.8%	2.6%	48.1%	61.3%	4.7%	1085	464
	Manejo más flexible de ahorros	34.6%	2.4%	28.7%	40.9%	6.9%	685	266
	Mayor cercanía	36.7%	2.4%	30.6%	43.1%	6.6%	726	289
	Mayores intereses	10.8%	1.6%	7.3%	15.5%	14.6%	213	79
	Otra	11.0%	1.8%	7.2%	16.6%	16.3%	219	56

Tabla N° 27 Ahorro Fuera del Sistema Financiero: Desventajas, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Desventajas Ahorro Informal	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Poca ganancia	52.7%	3.9%	42.7%	62.5%	7.4%	98	94
	Mayor espera para recibir dinero	28.1%	3.5%	19.9%	37.9%	12.6%	52	49
	No inspira confianza	6.6%	2.0%	3.0%	14.1%	30.5%	12	10
	Mala experiencia	6.6%	2.0%	3.0%	14.1%	30.5%	12	10
	Tiempo en reuniones	18.9%	3.1%	12.1%	28.2%	16.5%	35	31
	Otra	6.2%	1.8%	2.9%	12.9%	29.0%	11	13
	No encuentra desventaja	9.7%	2.1%	5.4%	16.8%	21.9%	18	23
Quintil 2	Poca ganancia	44.8%	4.5%	33.7%	56.3%	10.0%	111	56
	Mayor espera para recibir dinero	34.7%	4.3%	24.6%	46.4%	12.3%	86	43
	No inspira confianza	12.0%	2.9%	6.3%	21.7%	24.3%	29	15
	Mala experiencia	6.4%	2.2%	2.6%	14.9%	34.3%	15	8
	Tiempo en reuniones	13.8%	3.1%	7.5%	23.9%	22.6%	34	17
	Otra	9.3%	2.6%	4.5%	18.3%	27.6%	23	12

	No encuentra desventaja	12.1%	2.9%	6.3%	21.9%	24.3%	30	15
Quintil 3	Poca ganancia	42.0%	5.6%	28.5%	56.8%	13.4%	110	36
	Mayor espera para recibir dinero	18.1%	4.3%	9.4%	32.0%	24.0%	47	17
	No inspira confianza	14.3%	4.0%	6.7%	28.0%	28.0%	37	12
	Mala experiencia	11.6%	3.7%	5.0%	24.8%	31.5%	30	10
	Tiempo en reuniones	13.3%	3.9%	6.1%	26.7%	29.0%	34	12
	Otra	22.5%	4.8%	12.5%	37.2%	21.4%	59	18
	No encuentra desventaja	18.1%	4.4%	9.2%	32.4%	24.6%	47	14
Quintil 4	Poca ganancia	22.9%	6.7%	10.1%	44.2%	29.2%	62	9
	Mayor espera para recibir dinero	10.8%	4.9%	3.2%	30.8%	45.2%	29	5
	No inspira confianza	7.6%	4.2%	1.7%	28.0%	55.5%	20	3
	Mala experiencia	7.6%	4.2%	1.7%	28.0%	55.5%	20	3
	Tiempo en reuniones	5.1%	3.5%	0.8%	25.9%	68.9%	13	2
	Otra	33.1%	7.5%	17.1%	54.3%	22.7%	90	13
	No encuentra desventaja	25.5%	7.0%	11.8%	46.8%	27.3%	69	10
Menos pobre	Poca ganancia	28.2%	7.2%	13.5%	49.5%	25.6%	111	11
	Mayor espera para recibir dinero	25.8%	7.0%	11.9%	47.1%	27.1%	102	11
	No inspira confianza	5.1%	3.5%	0.8%	26.0%	68.9%	20	2
	Mala experiencia	7.7%	4.3%	1.7%	28.1%	55.5%	30	3
	Tiempo en reuniones	7.7%	4.3%	1.7%	28.1%	55.5%	30	3
	Otra	17.9%	6.1%	6.9%	39.0%	34.2%	71	7
	No encuentra desventaja	15.4%	5.8%	5.5%	36.3%	37.6%	61	6
TOTAL PAÍS	Poca ganancia	36.1%	2.9%	28.9%	44.0%	8.1%	494	206
	Mayor espera para recibir dinero	23.2%	2.6%	17.2%	30.6%	11.2%	318	125
	No inspira confianza	8.8%	1.7%	5.4%	14.2%	18.8%	121	42
	Mala experiencia	8.0%	1.7%	4.6%	13.8%	21.5%	110	34
	Tiempo en reuniones	10.9%	1.8%	7.1%	16.4%	16.3%	149	65
	Otra	18.7%	2.6%	12.9%	26.4%	14.0%	256	63
	No encuentra desventaja	16.6%	2.4%	11.2%	23.8%	14.7%	226	68

Tabla N° 28 Ahorro Dentro del Sistema Financiero: Situación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	18.1%	4.0%	10.0%	30.6%	22.0%	8	17
	Rural	14.9%	2.0%	10.4%	20.9%	13.6%	56	46
	Total	15.2%	1.9%	11.0%	20.7%	12.2%	65	63
Quintil 2	Urbana	33.5%	3.5%	25.2%	43.0%	10.4%	117	62
	Rural	22.4%	4.5%	12.8%	36.0%	20.2%	42	19

	Total	29.6%	2.8%	23.0%	37.2%	9.4%	160	81
Quintil 3	Urbana	44.6%	3.8%	35.1%	54.6%	8.6%	268	75
	Rural	41.5%	7.7%	23.8%	61.6%	18.6%	15	17
	Total	44.5%	3.6%	35.4%	53.9%	8.2%	284	92
Quintil 4	Urbana	43.5%	5.4%	30.5%	57.5%	12.4%	257	37
	Rural	50.0%	20.4%	10.9%	89.1%	40.8%	4	3
	Total	43.6%	5.3%	30.7%	57.4%	12.2%	262	40
Menos pobre	Urbana	53.8%	5.2%	40.4%	66.7%	9.7%	498	49
	Rural							
	Total	53.8%	5.2%	40.4%	66.7%	9.7%	498	49
TOTAL PAÍS	Urbana	45.7%	2.5%	39.3%	52.3%	5.6%	1152	240
	Rural	19.3%	2.0%	14.7%	24.9%	10.3%	119	85
	Total	40.5%	2.1%	35.2%	46.1%	5.2%	1270	325

Tabla N° 29 Ahorro Dentro del Sistema Financiero: Tipos de Entidad, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Ahorro SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Banco	78.0%	5.5%	61.0%	89.0%	7.0%	50	49
	Financiera	1.6%	1.1%	0.2%	9.1%	70.9%	1	2
	Caja municipal	25.7%	5.8%	13.7%	43.1%	22.5%	16	16
	Caja Rural							
	Cooperativa	1.9%	1.9%	0.1%	20.6%	99.0%	1	1
Quintil 2	Banco	68.9%	5.2%	54.3%	80.5%	7.5%	110	56
	Financiera	8.9%	3.2%	3.4%	21.4%	36.1%	14	7
	Caja municipal	23.6%	4.7%	13.5%	37.8%	20.1%	37	19
	Caja Rural	4.7%	2.3%	1.3%	15.7%	48.9%	7	4
	Cooperativa	4.7%	2.3%	1.3%	15.7%	48.9%	7	4
Quintil 3	Banco	75.4%	4.8%	61.2%	85.6%	6.3%	214	71
	Financiera	2.5%	1.8%	0.4%	14.1%	69.8%	7	2
	Caja municipal	24.0%	4.7%	14.0%	38.0%	19.6%	68	22
	Caja Rural	2.5%	1.8%	0.4%	14.1%	69.8%	7	2
	Cooperativa	4.1%	2.2%	1.0%	15.0%	52.7%	11	4
Quintil 4	Banco	67.6%	7.6%	46.1%	83.5%	11.2%	177	27
	Financiera	2.7%	2.6%	0.2%	27.1%	98.7%	6	1
	Caja municipal	27.1%	7.2%	12.7%	48.7%	26.5%	71	11
	Caja Rural							
	Cooperativa	2.7%	2.6%	0.2%	27.1%	98.7%	6	1
Menos pobre	Banco	95.9%	2.8%	78.5%	99.3%	2.9%	478	47
	Financiera	2.0%	2.0%	0.2%	22.0%	99.0%	10	1

	Caja municipal	6.1%	3.4%	1.4%	23.3%	55.9%	30	3
	Caja Rural							
	Cooperativa							
TOTAL PAÍS	Banco	81.1%	2.5%	73.8%	86.8%	3.1%	1031	250
	Financiera	3.1%	1.1%	1.2%	7.7%	36.0%	40	13
	Caja municipal	17.7%	2.5%	12.2%	24.9%	14.0%	224	71
	Caja Rural	1.2%	0.5%	0.4%	3.5%	43.0%	15	6
	Cooperativa	2.2%	0.8%	0.8%	5.5%	37.0%	27	10

Tabla N° 30 Cuentas de Depósito: Situación, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Tiene cuentas de depósito en el SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Tiene Cuenta	8.7%	0.8%	6.7%	11.1%	9.7%	109	107
	Es Titular	96.6%	1.9%	86.4%	99.2%	2.0%	106	104
	Comparte	19.0%	4.2%	10.5%	32.0%	21.9%	20	17
Quintil 2	Tiene Cuenta	18.6%	1.5%	15.1%	22.7%	7.9%	256	130
	Es Titular	94.7%	2.0%	86.7%	98.0%	2.1%	242	123
	Comparte	9.9%	2.7%	4.8%	19.5%	27.5%	24	12
Quintil 3	Tiene Cuenta	26.9%	2.1%	21.8%	32.8%	8.0%	390	132
	Es Titular	95.4%	2.0%	86.5%	98.5%	2.1%	372	127
	Comparte	19.8%	3.8%	11.7%	31.3%	19.2%	73	25
Quintil 4	Tiene Cuenta	32.5%	3.3%	24.6%	41.5%	10.1%	451	68
	Es Titular	96.9%	2.1%	83.2%	99.5%	2.2%	437	66
	Comparte	20.7%	5.1%	10.5%	36.7%	24.7%	90	13
Menos pobre	Tiene Cuenta	53.1%	4.2%	42.3%	63.6%	7.9%	763	76
	Es Titular	94.7%	2.6%	82.5%	98.5%	2.7%	723	72
	Comparte	12.7%	3.9%	5.5%	26.7%	31.2%	91	9
Total País	Tiene Cuenta	28.5%	1.3%	25.2%	32.0%	4.6%	1972	513
	Es Titular	95.4%	1.2%	91.0%	97.7%	1.3%	1882	492
	Comparte	15.9%	2.1%	11.2%	22.2%	13.3%	300	76

Tabla N° 31 Cuentas de Depósito: Usos, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Usos Cuenta SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Recibir sueldos o salarios	54.3%	5.0%	41.3%	66.7%	9.3%	59	55
	Pagar cuentas	24.4%	4.5%	14.8%	37.6%	18.2%	26	23
	Hacer transferencias	6.5%	2.5%	2.4%	16.7%	38.4%	7	7

	Recibir remesas del interior	14.0%	3.5%	7.2%	25.4%	24.8%	15	16
	Recibir remesas del exterior	21.3%	4.3%	12.3%	34.3%	20.1%	23	19
	Guardar ahorros	5.2%	2.1%	1.8%	14.1%	40.4%	5	7
	Recibir programa Juntos	14.4%	3.5%	7.5%	25.8%	24.1%	15	17
	Otros	3.8%	2.0%	1.0%	13.5%	51.2%	4	4
	No la usa	1.1%	1.1%	0.1%	13.1%	99.4%	1	1
Quintil 2	Recibir sueldos o salarios	66.1%	4.2%	54.7%	75.9%	6.3%	169	86
	Pagar cuentas	16.2%	3.2%	9.5%	26.3%	20.0%	41	21
	Hacer transferencias	4.6%	1.8%	1.6%	12.4%	40.0%	11	6
	Recibir remesas del interior	12.7%	2.9%	6.9%	22.2%	22.7%	32	17
	Recibir remesas del exterior	6.2%	2.1%	2.5%	14.5%	34.3%	15	8
	Guardar ahorros	4.7%	1.9%	1.6%	12.7%	40.0%	12	6
	Recibir programa Juntos	1.6%	1.1%	0.3%	9.4%	70.3%	4	2
	Otros	4.0%	1.7%	1.3%	11.8%	43.9%	10	5
	No la usa	2.2%	1.3%	0.5%	9.3%	57.1%	5	3
Quintil 3	Recibir sueldos o salarios	60.7%	4.5%	48.6%	71.6%	7.5%	236	78
	Pagar cuentas	25.7%	4.1%	16.6%	37.6%	16.0%	100	31
	Hacer transferencias	12.0%	3.0%	6.1%	22.1%	25.3%	46	16
	Recibir remesas del interior	12.9%	3.1%	6.7%	23.2%	24.3%	50	17
	Recibir remesas del exterior	6.0%	2.2%	2.3%	14.9%	36.9%	23	8
	Guardar ahorros	4.1%	1.8%	1.3%	12.4%	44.2%	16	6
	Recibir programa Juntos	0.9%	0.9%	0.1%	11.0%	99.5%	3	1
	Otros	0.5%	0.3%	0.1%	2.8%	71.0%	1	2
	No la usa	0.9%	0.9%	0.1%	11.0%	99.5%	3	1
Quintil 4	Recibir sueldos o salarios	62.3%	6.0%	46.2%	76.1%	9.6%	281	42
	Pagar cuentas	25.0%	5.3%	13.8%	41.0%	21.4%	112	17
	Hacer transferencias	9.2%	3.6%	3.3%	23.5%	38.9%	41	6
	Recibir remesas del interior	8.0%	3.3%	2.7%	21.8%	41.3%	36	6
	Recibir remesas del exterior	4.6%	2.6%	1.0%	18.2%	56.4%	20	3
	Guardar ahorros	12.3%	4.1%	5.0%	27.1%	33.1%	55	8
	Recibir programa Juntos						0	
	Otros						0	
	No la usa						0	
Menos pobre	Recibir sueldos o salarios	58.7%	5.7%	43.7%	72.2%	9.7%	448	45
	Pagar cuentas	22.6%	4.8%	12.6%	37.3%	21.3%	173	17
	Hacer transferencias	25.3%	5.0%	14.6%	40.2%	19.8%	193	19
	Recibir remesas del interior	22.6%	4.8%	12.6%	37.3%	21.3%	173	17
	Recibir remesas del exterior	4.0%	2.3%	0.9%	16.0%	56.6%	30	3
	Guardar ahorros	2.7%	1.9%	0.4%	14.8%	69.8%	20	2
	Recibir programa Juntos						0	
	Otros						0	
	No la usa	1.3%	1.3%	0.1%	15.3%	99.3%	10	1

TOTAL PAÍS	Recibir sueldos o salarios	60.6%	2.8%	53.2%	67.6%	4.6%	1196	306
	Pagar cuentas	23.1%	2.4%	17.4%	29.9%	10.6%	455	109
	Hacer transferencias	15.2%	2.3%	10.3%	22.0%	14.9%	301	54
	Recibir remesas del interior	15.6%	2.2%	10.7%	22.1%	14.0%	308	73
	Recibir remesas del exterior	5.8%	1.2%	3.3%	9.8%	20.9%	114	41
	Guardar ahorros	5.6%	1.3%	3.1%	10.0%	23.1%	110	29
	Recibir programa Juntos	1.2%	0.3%	0.6%	2.4%	26.6%	24	20
	Otros	0.8%	0.3%	0.4%	1.9%	32.5%	16	11
	No la usa	1.0%	0.6%	0.3%	4.2%	54.6%	21	6

Tabla N° 32 Cuentas de Depósito: Ventajas, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Ventajas de Tener Cuenta SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	El dinero está seguro	79.8%	4.1%	67.2%	88.4%	5.1%	87	86
	No se carga efectivo	41.9%	5.0%	29.8%	55.0%	11.9%	45	48
	Permite usar cajeros	16.4%	3.8%	8.8%	28.5%	23.1%	17	17
	Hay punto de atención cerca	10.5%	3.2%	4.7%	22.0%	30.3%	11	10
	Horario de atención conveniente	13.1%	3.3%	6.7%	23.9%	24.8%	14	17
	Altas tasas de interés	21.3%	4.3%	12.3%	34.3%	20.1%	23	19
	Permite operar por internet						0	
	Otra	8.3%	2.9%	3.3%	19.3%	34.5%	9	8
	No sabe	1.6%	1.2%	0.2%	10.5%	76.1%	1	2
Quintil 2	El dinero está seguro	81.8%	3.4%	71.5%	89.0%	4.1%	209	106
	No se carga efectivo	45.5%	4.4%	34.6%	56.8%	9.6%	116	59
	Permite usar cajeros	25.3%	3.8%	16.8%	36.4%	15.1%	64	33
	Hay punto de atención cerca	10.0%	2.6%	5.0%	19.2%	26.4%	25	13
	Horario de atención conveniente	21.0%	3.5%	13.3%	31.6%	16.9%	53	28
	Altas tasas de interés	10.5%	2.7%	5.3%	19.6%	25.4%	26	14
	Permite operar por internet	1.6%	1.1%	0.3%	9.4%	70.3%	4	2
	Otra	6.2%	2.1%	2.5%	14.5%	34.3%	15	8
	No sabe	1.5%	1.0%	0.2%	8.6%	70.2%	3	2
Quintil 3	El dinero está seguro	75.2%	4.0%	63.5%	84.1%	5.4%	293	99
	No se carga efectivo	44.8%	4.6%	33.4%	56.9%	10.4%	174	57
	Permite usar cajeros	32.4%	4.4%	22.2%	44.6%	13.6%	126	39
	Hay punto de atención cerca	23.2%	4.0%	14.5%	35.0%	17.3%	90	26
	Horario de atención conveniente	11.7%	3.0%	5.9%	22.0%	25.7%	45	15
	Altas tasas de interés	16.1%	3.5%	9.0%	27.1%	21.6%	62	19
	Permite operar por internet	4.6%	2.0%	1.5%	13.5%	43.6%	17	5
	Otra	6.2%	2.2%	2.4%	15.0%	35.7%	24	9
	No sabe	0.5%	0.3%	0.1%	2.8%	71.0%	1	2

Quintil 4	El dinero está seguro	79.6%	5.0%	64.0%	89.6%	6.2%	359	54
	No se carga efectivo	40.4%	6.1%	26.2%	56.5%	15.0%	182	27
	Permite usar cajeros	25.3%	5.4%	14.1%	41.3%	21.1%	114	18
	Hay punto de atención cerca	12.3%	4.1%	5.0%	27.1%	33.1%	55	8
	Horario de atención conveniente	15.4%	4.5%	7.0%	30.6%	29.1%	69	10
	Altas tasas de interés	5.0%	2.6%	1.2%	18.0%	52.9%	22	4
	Permite operar por internet	4.6%	2.6%	1.0%	18.2%	56.4%	20	3
	Otra	7.7%	3.3%	2.5%	21.7%	43.0%	34	5
	No sabe	1.5%	1.5%	0.1%	17.4%	99.2%	6	1
Menos pobre	El dinero está seguro	61.4%	5.6%	46.3%	74.5%	9.2%	468	47
	No se carga efectivo	38.7%	5.6%	25.5%	53.8%	14.5%	295	30
	Permite usar cajeros	33.3%	5.4%	21.0%	48.4%	16.3%	254	25
	Hay punto de atención cerca	12.0%	3.8%	5.2%	25.4%	31.3%	91	9
	Horario de atención conveniente	2.7%	1.9%	0.4%	14.8%	69.8%	20	2
	Altas tasas de interés	2.7%	1.9%	0.4%	14.8%	69.8%	20	2
	Permite operar por internet	4.0%	2.3%	0.9%	16.0%	56.6%	30	3
	Otra	10.7%	3.6%	4.4%	23.8%	33.4%	81	8
	No sabe						0	
TOTAL PAÍS	El dinero está seguro	72.0%	2.7%	64.6%	78.3%	3.7%	1,419	392
	No se carga efectivo	41.4%	2.8%	34.3%	48.8%	6.8%	816	221
	Permite usar cajeros	29.3%	2.7%	23.0%	36.6%	9.1%	578	132
	Hay punto de atención cerca	13.9%	2.0%	9.6%	19.8%	14.0%	275	66
	Horario de atención conveniente	10.3%	1.5%	7.0%	15.0%	14.7%	204	72
	Altas tasas de interés	7.9%	1.3%	5.2%	11.9%	16.1%	156	58
	Permite operar por internet	3.7%	1.1%	1.7%	8.1%	30.7%	73	13
	Otra	8.4%	1.7%	5.0%	13.8%	19.9%	165	38
	No sabe	0.7%	0.4%	0.2%	2.9%	53.7%	14	7

Tabla N° 33 Cuentas de Depósito: Conocimiento sobre Protección del Fondo de Seguro de Depósito, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Conoce Protección del FSD	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Verdadero	18.3%	3.7%	10.5%	29.9%	20.4%	20	24
	Falso	22.7%	4.2%	13.6%	35.3%	18.6%	25	25
	No sabe	59.0%	4.9%	45.9%	70.9%	8.4%	65	58
Quintil 2	Verdadero	30.3%	4.1%	20.9%	41.6%	13.4%	78	39
	Falso	22.0%	3.6%	14.1%	32.7%	16.5%	56	29
	No sabe	47.7%	4.4%	36.7%	59.0%	9.2%	122	62

Quintil 3	Verdadero	41.2%	4.6%	30.0%	53.3%	11.1%	161	56
	Falso	17.0%	3.5%	9.8%	28.0%	20.5%	66	23
	No sabe	41.8%	4.6%	30.6%	54.0%	11.0%	163	53
Quintil 4	Verdadero	49.1%	6.2%	33.8%	64.6%	12.6%	222	35
	Falso	26.2%	5.5%	14.7%	42.3%	20.8%	118	17
	No sabe	24.7%	5.3%	13.5%	40.7%	21.7%	111	16
Menos pobre	Verdadero	58.7%	5.7%	43.7%	72.2%	9.7%	448	45
	Falso	13.3%	3.9%	6.0%	27.0%	29.4%	102	10
	No sabe	28.0%	5.2%	16.7%	43.0%	18.5%	214	21
TOTAL PAÍS	Verdadero	47.1%	2.9%	39.8%	54.5%	6.1%	929	199
	Falso	18.7%	2.2%	13.7%	24.9%	11.7%	368	104
	No sabe	34.3%	2.6%	27.8%	41.3%	7.7%	675	210

Tabla N° 34 Cuentas de Depósito: Desventajas, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Desventajas de Tener Cuenta SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Cobro de comisiones	27.5%	4.4%	17.7%	40.2%	16.0%	30	34
	Bajos intereses	19.8%	4.1%	11.2%	32.3%	20.7%	21	20
	Teme asalto a salida de cajero u oficina	12.6%	3.4%	6.1%	24.2%	27.0%	13	13
	No hay punto de atención cerca de casa	47.3%	5.1%	34.7%	60.3%	10.7%	51	47
	Horarios de atención inconvenientes	6.5%	2.5%	2.4%	16.7%	38.4%	7	7
	Mantenimiento de montos mínimos	12.0%	3.1%	6.0%	22.5%	25.9%	13	16
	Demasiada documentación requerida	15.5%	3.7%	8.0%	27.7%	24.2%	16	15
	No confía en entidad	2.2%	1.6%	0.4%	12.6%	69.9%	2	2
	Personal de oficinas tiene mal trato	4.5%	1.9%	1.5%	12.6%	40.9%	4	7
	Dinero se puede perder si entidad quiebra	11.0%	3.2%	5.0%	22.4%	29.3%	12	11
	Otra						0	
	Ninguna	4.1%	1.8%	1.3%	12.2%	44.2%	4	6
	No sabe	15.5%	3.7%	8.0%	27.7%	24.2%	16	15
Quintil 2	Cobro de comisiones	35.4%	4.2%	25.4%	46.8%	11.9%	90	46
	Bajos intereses	20.9%	3.6%	13.1%	31.6%	17.2%	53	27
	Teme asalto a salida de cajero u oficina	15.8%	3.2%	9.2%	25.8%	20.1%	40	21
	No hay punto de atención cerca de casa	37.0%	4.2%	26.8%	48.4%	11.5%	94	48
	Horarios de atención inconvenientes	12.8%	2.9%	7.0%	22.4%	22.7%	32	17
	Mantenimiento de montos mínimos	13.7%	3.0%	7.6%	23.5%	22.0%	35	18
	Demasiada documentación requerida	11.5%	2.8%	6.0%	20.9%	24.4%	29	15
	No confía en entidad	2.2%	1.3%	0.5%	9.3%	57.1%	5	3
	Personal de oficinas tiene mal trato	4.4%	1.8%	1.6%	12.0%	40.0%	11	6
	Dinero se puede perder si entidad quiebra	11.4%	2.8%	5.9%	20.7%	24.4%	29	15

	Otra	0.9%	0.9%	0.1%	10.4%	99.5%	2	1
	Ninguna	8.4%	2.4%	3.9%	17.2%	28.9%	21	11
	No sabe	14.2%	3.1%	7.9%	24.2%	21.8%	36	18
Quintil 3	Cobro de comisiones	41.8%	4.6%	30.6%	54.0%	11.0%	163	53
	Bajos intereses	16.8%	3.4%	9.7%	27.5%	20.4%	65	25
	No hay punto de atención cerca de casa	23.2%	3.9%	14.6%	34.8%	16.9%	90	32
	Horarios de atención inconvenientes	16.8%	3.5%	9.5%	28.0%	21.2%	65	19
	Mantenimiento de montos mínimos	13.6%	3.2%	7.2%	24.1%	23.7%	52	17
	Demasiada documentación requerida	8.7%	2.7%	3.9%	18.4%	30.4%	34	11
	No confía en entidad	1.8%	1.3%	0.3%	10.5%	70.0%	7	2
	Personal de oficinas tiene mal trato	8.0%	2.5%	3.5%	17.4%	31.4%	31	11
	Dinero se puede perder si entidad quiebra	11.5%	3.0%	5.7%	21.8%	26.2%	44	14
	Otra	0.2%	0.2%	0.0%	3.0%	100.2%	0	1
	Ninguna	10.6%	2.9%	5.1%	20.7%	27.4%	41	13
	No sabe	13.3%	3.2%	7.0%	23.9%	24.1%	51	16
Quintil 4	Cobro de comisiones	45.7%	6.1%	30.8%	61.5%	13.5%	206	32
	Bajos intereses	37.3%	6.0%	23.6%	53.5%	16.0%	168	25
	Teme asalto a salida de cajero u oficina	17.0%	4.7%	8.0%	32.4%	27.5%	76	11
	No hay punto de atención cerca de casa	12.3%	4.1%	5.0%	27.1%	33.1%	55	8
	Horarios de atención inconvenientes	3.1%	2.1%	0.5%	16.8%	69.6%	13	2
	Mantenimiento de montos mínimos	8.0%	3.3%	2.7%	21.8%	41.3%	36	6
	Demasiada documentación requerida	8.0%	3.3%	2.7%	21.8%	41.3%	36	6
	No confía en entidad						0	
	Personal de oficinas tiene mal trato	6.2%	3.0%	1.7%	19.9%	48.4%	27	4
	Dinero se puede perder si entidad quiebra	4.6%	2.6%	1.0%	18.2%	56.4%	20	3
	Otra	3.1%	2.1%	0.5%	16.8%	69.6%	13	2
	Ninguna	11.1%	3.9%	4.4%	25.5%	34.7%	50	8
Menos pobre	No sabe	9.2%	3.6%	3.3%	23.5%	38.9%	41	6
	Cobro de comisiones	34.7%	5.5%	22.2%	49.8%	15.8%	265	27
	Bajos intereses	25.3%	5.0%	14.6%	40.2%	19.8%	193	19
	Teme asalto a salida de cajero u oficina	18.7%	4.5%	9.7%	33.0%	24.1%	142	14
	No hay punto de atención cerca de casa	12.0%	3.8%	5.2%	25.4%	31.3%	91	9
	Horarios de atención inconvenientes	5.3%	2.6%	1.5%	17.5%	48.7%	40	4
	Mantenimiento de montos mínimos	6.7%	2.9%	2.1%	19.1%	43.2%	50	5
	Demasiada documentación requerida	1.4%	1.3%	0.1%	14.3%	94.0%	10	2
	No confía en entidad	5.3%	2.6%	1.5%	17.5%	48.7%	40	4
	Personal de oficinas tiene mal trato	2.7%	1.9%	0.4%	14.8%	69.8%	20	2
	Dinero se puede perder si entidad quiebra	4.0%	2.3%	0.9%	16.0%	56.6%	30	3
	Otra	2.7%	1.9%	0.4%	14.8%	69.8%	20	2
TOTAL PAÍS		38.3%	2.8%	31.4%	45.7%	7.3%	756	192

Bajos intereses	25.5%	2.6%	19.5%	32.6%	10.0%	503	116
Teme asalto a salida de cajero u oficina	19.1%	2.3%	14.0%	25.6%	11.8%	377	91
No hay punto de atención cerca de casa	19.5%	2.0%	14.8%	25.3%	10.5%	385	144
Horarios de atención inconvenientes	8.1%	1.4%	5.2%	12.6%	17.3%	160	49
Mantenimiento de montos mínimos	9.6%	1.6%	6.2%	14.4%	16.3%	188	62
Demasiada documentación requerida	6.5%	1.2%	4.0%	10.2%	18.0%	128	49
No confía en entidad	2.8%	1.1%	1.1%	7.3%	37.4%	56	11
Personal de oficinas tiene mal trato	4.9%	1.1%	2.6%	8.8%	23.6%	96	30
Dinero se puede perder si entidad quiebra	7.0%	1.3%	4.3%	11.1%	18.6%	137	46
Otra	1.9%	0.9%	0.6%	6.2%	46.5%	37	6
Ninguna	13.2%	2.1%	8.7%	19.5%	15.8%	260	52
No sabe	10.0%	1.6%	6.6%	15.0%	15.9%	198	60

Tabla N° 35 Cuentas de Depósito: Razones para Falta de Tenencia, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Razones para No Usar Cuenta SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Altos costos	31.1%	1.4%	27.5%	34.9%	4.6%	359	367
	Lejanía de la entidad	47.4%	1.5%	43.4%	51.4%	3.3%	548	536
	No encuentra ventaja	18.6%	1.2%	15.7%	21.9%	6.5%	215	208
	Desconfianza en la entidad	28.3%	1.4%	24.8%	32.0%	5.0%	327	308
	Falta de dinero	15.2%	1.1%	12.6%	18.2%	7.2%	175	187
	Desconocimiento	21.8%	1.3%	18.7%	25.3%	5.9%	252	246
	Requisitos documentarios	11.1%	1.0%	8.8%	13.9%	8.8%	128	128
	Falta de necesidad	1.7%	0.4%	0.9%	2.9%	21.8%	19	25
	Otra	2.8%	0.5%	1.8%	4.4%	18.0%	32	34
Quintil 2	Altos costos	41.1%	2.1%	35.8%	46.5%	5.1%	460	230
	Lejanía de la entidad	33.3%	2.0%	28.3%	38.6%	6.0%	373	185
	No encuentra ventaja	29.3%	1.9%	24.5%	34.5%	6.6%	328	162
	Desconfianza en la entidad	31.3%	2.0%	26.4%	36.6%	6.3%	350	173
	Falta de dinero	14.2%	1.5%	10.8%	18.4%	10.4%	158	80
	Desconocimiento	13.7%	1.5%	10.4%	18.0%	10.7%	153	76
	Requisitos documentarios	10.6%	1.3%	7.7%	14.5%	12.3%	118	59
	Falta de necesidad	1.7%	0.5%	0.8%	3.8%	31.4%	18	10
	Otra	6.2%	1.0%	4.0%	9.3%	16.4%	69	35
Quintil 3	Altos costos	41.8%	2.8%	34.8%	49.1%	6.7%	441	139
	Lejanía de la entidad	16.1%	2.1%	11.4%	22.3%	13.0%	170	55
	No encuentra ventaja	25.0%	2.4%	19.3%	31.8%	9.7%	264	100
	Desconfianza en la entidad	24.6%	2.4%	18.8%	31.4%	10.0%	260	86

	Falta de dinero	21.9%	2.4%	16.5%	28.6%	10.8%	232	73
	Desconocimiento	8.6%	1.6%	5.3%	13.8%	18.8%	91	27
	Requisitos documentarios	12.4%	1.9%	8.3%	18.1%	15.2%	130	41
	Falta de necesidad	2.7%	0.9%	1.1%	6.6%	34.9%	28	8
	Otra	1.4%	0.7%	0.4%	4.8%	47.1%	15	5
Quintil 4	Altos costos	46.7%	4.3%	36.0%	57.7%	9.1%	438	70
	Lejanía de la entidad	5.1%	1.8%	2.0%	12.3%	35.3%	47	10
	No encuentra ventaja	45.6%	4.3%	35.0%	56.6%	9.3%	427	63
	Desconfianza en la entidad	23.2%	3.6%	15.1%	33.7%	15.6%	217	32
	Falta de dinero	16.1%	3.1%	9.5%	25.8%	19.5%	150	24
	Desconocimiento	5.4%	1.9%	2.1%	13.0%	35.8%	50	8
	Requisitos documentarios	3.0%	1.5%	0.8%	10.2%	49.2%	27	4
	Falta de necesidad	3.7%	1.6%	1.2%	11.1%	43.9%	34	5
	Otra	3.7%	1.6%	1.2%	11.1%	43.9%	34	5
Menos pobre	Altos costos	35.1%	5.8%	21.8%	51.2%	16.7%	236	27
	Lejanía de la entidad	1.5%	1.5%	0.1%	17.1%	99.3%	10	1
	No encuentra ventaja	43.8%	6.1%	29.2%	59.6%	13.9%	295	29
	Desconfianza en la entidad	27.3%	5.5%	15.6%	43.3%	20.0%	183	19
	Falta de dinero	13.6%	4.2%	5.9%	28.4%	31.0%	91	9
	Desconocimiento	3.0%	2.1%	0.5%	16.5%	69.6%	20	2
	Requisitos documentarios	1.7%	1.5%	0.2%	15.1%	89.1%	11	3
	Falta de necesidad	9.1%	3.5%	3.2%	23.1%	38.9%	61	6
	Otra	3.1%	2.1%	0.5%	16.3%	67.7%	20	3
TOTAL PAÍS	Altos costos	39.1%	1.4%	35.6%	42.8%	3.6%	1,937	833
	Lejanía de la entidad	23.2%	1.0%	20.8%	25.9%	4.2%	1,150	787
	No encuentra ventaja	30.9%	1.4%	27.4%	34.7%	4.6%	1,531	562
	Desconfianza en la entidad	27.1%	1.3%	23.9%	30.5%	4.7%	1,339	618
	Falta de dinero	16.3%	1.1%	13.8%	19.3%	6.5%	809	373
	Desconocimiento	11.5%	0.8%	9.7%	13.6%	6.6%	568	359
	Requisitos documentarios	8.4%	0.7%	6.9%	10.3%	7.9%	417	235
	Falta de necesidad	3.3%	0.6%	2.0%	5.4%	19.2%	163	54
	Otra	3.5%	0.5%	2.4%	5.1%	14.8%	173	82

Tabla N° 36 Tarjetas de débito: Razones para Uso, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Usos de la tarjeta de débito	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Comprar alimentos, vestimenta y pagar educación	11.2%	5.1%	3.3%	31.9%	45.2%	5	5
	Comprar artefactos y gastos de entretenimiento							

	Pagar agua, luz, teléfono, internet, etc	1.2%	1.2%	0.1%	14.3%	100.2%	1	1
	Pagar prestamos	2.9%	2.9%	0.2%	29.2%	98.4%	1	1
	Realizar transferencias y recibir remesas	5.3%	3.3%	1.0%	23.5%	62.2%	2	3
	Retirar dinero	31.7%	7.7%	15.6%	53.9%	24.4%	13	12
	Cobrar sueldo	15.9%	6.1%	5.5%	38.0%	38.4%	7	6
	No la usa	22.4%	6.7%	9.6%	43.9%	30.1%	9	10
	Otros	17.6%	6.5%	6.3%	40.3%	36.8%	7	6
	Comprar alimentos, vestimenta y pagar educación	30.9%	6.1%	17.7%	48.1%	19.6%	36	18
Quintil 2	Comprar artefactos y gastos de entretenimiento	1.6%	1.6%	0.1%	18.3%	99.2%	2	1
	Pagar agua, luz, teléfono, internet, etc	15.6%	4.8%	6.8%	32.0%	30.7%	18	9
	Pagar prestamos							
	Realizar transferencias y recibir remesas	3.6%	2.5%	0.6%	19.2%	69.6%	4	2
	Retirar dinero	21.6%	5.3%	10.9%	38.2%	24.7%	25	13
	Cobrar sueldo	18.0%	4.9%	8.5%	34.2%	27.4%	21	11
	No la usa	18.9%	5.1%	8.9%	35.5%	27.2%	22	11
	Otros	3.6%	2.5%	0.6%	19.2%	69.6%	4	2
	Comprar alimentos, vestimenta y pagar educación	45.6%	6.8%	29.2%	63.0%	15.0%	83	27
Quintil 3	Comprar artefactos y gastos de entretenimiento	18.6%	5.3%	8.5%	36.2%	28.7%	34	11
	Pagar agua, luz, teléfono, internet, etc	12.3%	4.5%	4.5%	29.2%	36.9%	22	7
	Pagar prestamos	2.0%	1.9%	0.1%	21.2%	99.0%	4	1
	Realizar transferencias y recibir remesas	6.4%	3.3%	1.6%	22.2%	52.1%	12	4
	Retirar dinero	6.4%	3.3%	1.6%	22.2%	52.1%	12	4
	Cobrar sueldo	17.6%	5.3%	7.7%	35.5%	30.1%	32	9
	No la usa	15.2%	4.9%	6.4%	32.1%	31.9%	28	10
	Otros	2.0%	1.9%	0.1%	21.2%	99.0%	4	1
	Comprar alimentos, vestimenta y pagar educación	37.9%	8.1%	20.1%	59.7%	21.3%	94	15
Quintil 4	Comprar artefactos y gastos de entretenimiento	11.3%	5.3%	3.1%	33.3%	47.1%	28	4
	Pagar agua, luz, teléfono, internet, etc	19.8%	6.7%	7.7%	42.2%	33.8%	49	7
	Pagar prestamos	5.6%	3.9%	0.9%	28.1%	68.7%	14	2
	Realizar transferencias y recibir remesas	11.3%	5.3%	3.1%	33.3%	47.1%	28	4
	Retirar dinero	14.1%	5.8%	4.5%	36.3%	41.4%	35	5
	Cobrar sueldo	5.6%	3.9%	0.9%	28.1%	68.7%	14	2
	No la usa	22.6%	7.0%	9.4%	45.1%	31.1%	56	8

	Otros							
Menos pobre	Comprar alimentos, vestimenta y pagar educación	50.0%	7.7%	31.1%	68.9%	15.4%	214	21
	Comprar artefactos y gastos de entretenimiento	31.0%	7.1%	15.9%	51.5%	23.1%	132	13
	Pagar agua, luz, teléfono, internet, etc	26.2%	6.8%	12.6%	46.7%	25.9%	112	11
	Pagar prestamos							
	Realizar transferencias y recibir remesas	26.2%	6.8%	12.6%	46.7%	25.9%	112	11
	Retirar dinero	4.8%	3.3%	0.8%	24.5%	69.0%	20	2
	Cobrar sueldo	11.9%	5.0%	3.8%	31.6%	42.0%	51	5
	No la usa	2.4%	2.4%	0.2%	24.9%	98.8%	10	1
	Otros							
TOTAL PAÍS	Comprar alimentos, vestimenta y pagar educación	42.5%	4.1%	32.4%	53.2%	9.7%	431	86
	Comprar artefactos y gastos de entretenimiento	19.3%	3.5%	11.8%	30.0%	18.2%	196	29
	Pagar agua, luz, teléfono, internet, etc	19.9%	3.5%	12.4%	30.3%	17.4%	202	35
	Pagar prestamos	1.8%	1.0%	0.4%	7.5%	55.9%	19	4
	Realizar transferencias y recibir remesas	15.5%	3.3%	8.8%	26.0%	21.2%	158	24
	Retirar dinero	10.4%	2.2%	5.9%	17.7%	21.5%	105	36
	Cobrar sueldo	12.3%	2.6%	7.0%	20.6%	21.1%	125	33
	No la usa	12.3%	2.4%	7.4%	19.9%	19.4%	125	40
	Otros	1.5%	0.5%	0.6%	3.8%	37.0%	15	9

Tabla N° 37 Créditos Dentro y Fuera del Sistema Financiero: Situación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	29.8%	2.3%	24.3%	36.0%	7.6%	61	121
	Rural	32.1%	1.6%	28.1%	36.3%	5.0%	340	277
	Total	31.7%	1.4%	28.2%	35.4%	4.4%	401	398
Quintil 2	Urbana	42.1%	2.3%	36.4%	48.0%	5.4%	381	201
	Rural	43.6%	3.4%	35.1%	52.5%	7.8%	204	92
	Total	42.6%	1.9%	37.8%	47.5%	4.4%	586	293
Quintil 3	Urbana	45.8%	2.6%	39.3%	52.4%	5.6%	620	173
	Rural	50.5%	4.9%	38.0%	62.9%	9.8%	46	52
	Total	46.1%	2.4%	39.9%	52.3%	5.3%	667	225
Quintil 4	Urbana	49.5%	3.6%	40.4%	58.6%	7.2%	675	97

	Rural	70.6%	11.1%	37.8%	90.4%	15.7%	18	12
	Total	49.9%	3.5%	40.9%	58.8%	7.0%	693	109
Menos pobre	Urbana	61.7%	4.1%	50.8%	71.6%	6.6%	885	87
	Rural	80.0%	17.9%	18.3%	98.6%	22.4%	2	4
	Total	61.7%	4.1%	50.8%	71.6%	6.6%	887	91
TOTAL PAÍS	Urbana	49.8%	1.7%	45.5%	54.1%	3.3%	2624	679
	Rural	37.1%	1.5%	33.4%	40.9%	3.9%	613	437
	Total	46.8%	1.3%	43.4%	50.2%	2.8%	3237	1116

Tabla N° 38 Créditos Dentro y Fuera del Sistema Financiero: Tipos, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Solicitó créditos	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Sistema financiero	35.5%	2.5%	29.3%	42.1%	7.1%	142	150
	Informal	57.8%	2.6%	51.0%	64.3%	4.5%	232	219
	Ambos	6.7%	1.3%	4.1%	10.9%	19.2%	26	29
Quintil 2	Sistema financiero	50.6%	2.9%	43.1%	58.1%	5.8%	296	145
	Informal	39.9%	2.9%	32.8%	47.5%	7.2%	234	119
	Ambos	9.5%	1.7%	6.0%	14.8%	17.7%	55	29
Quintil 3	Sistema financiero	59.7%	3.5%	50.4%	68.3%	5.9%	398	138
	Informal	31.2%	3.3%	23.3%	40.3%	10.6%	207	67
	Ambos	9.1%	2.1%	5.0%	16.0%	22.6%	60	20
Quintil 4	Sistema financiero	61.5%	4.8%	48.6%	73.0%	7.8%	427	66
	Informal	21.5%	4.1%	12.8%	33.8%	19.0%	149	23
	Ambos	16.9%	3.7%	9.4%	28.6%	21.8%	117	20
Menos pobre	Sistema financiero	62.0%	5.2%	48.0%	74.2%	8.4%	550	55
	Informal	19.6%	4.2%	10.8%	32.8%	21.7%	173	18
	Ambos	18.5%	4.1%	10.0%	31.5%	22.4%	164	18
Total País	Sistema financiero	56.1%	2.0%	50.8%	61.2%	3.6%	1814	554
	Informal	30.8%	1.8%	26.4%	35.6%	5.8%	997	446
	Ambos	13.1%	1.5%	9.7%	17.5%	11.4%	425	116

Tabla N° 39 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Situación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	17.2%	1.9%	12.9%	22.6%	10.9%	35.0	70
	Rural	12.6%	1.1%	10.0%	15.8%	9.0%	133.0	109

	Total	13.4%	1.0%	11.0%	16.1%	7.4%	169.0	179
Quintil 2	Urbana	22.4%	1.9%	17.9%	27.7%	8.5%	203.0	107
	Rural	31.8%	3.2%	24.1%	40.5%	10.1%	149.0	67
	Total	25.6%	1.7%	21.5%	30.1%	6.5%	352.0	174
Quintil 3	Urbana	31.2%	2.4%	25.4%	37.7%	7.6%	422.0	118
	Rural	38.8%	4.8%	27.4%	51.7%	12.4%	36.0	40
	Total	31.7%	2.3%	26.2%	37.8%	7.1%	459.0	158
Quintil 4	Urbana	38.8%	3.5%	30.3%	48.0%	9.0%	529.0	76
	Rural	58.8%	11.9%	28.6%	83.6%	20.3%	15.0	10
	Total	39.2%	3.4%	30.8%	48.2%	8.7%	544.0	86
Menos pobre	Urbana	49.6%	4.2%	39.0%	60.3%	8.5%	712.0	70
	Rural	60.0%	21.9%	12.5%	94.0%	36.5%	1.0	3
	Total	49.7%	4.2%	39.0%	60.3%	8.5%	714.0	73
TOTAL PAÍS	Urbana	36.1%	1.7%	32.0%	40.5%	4.6%	1,903.3	441
	Rural	20.3%	1.3%	17.3%	23.8%	6.2%	336.4	229
	Total	32.4%	1.3%	29.1%	35.8%	4.0%	2,239.7	670

Tabla N° 40 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Tipos de Entidad, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Solicitud de crédito dentro del SF por tipo de entidad	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Banco Privado	25.0%	3.4%	17.2%	34.8%	13.8%	42	45
	Banco Estatal	9.0%	2.3%	4.6%	17.0%	25.4%	15	16
	Financiera	21.0%	3.3%	13.8%	30.7%	15.6%	35	36
	Caja Municipal	26.8%	3.4%	18.9%	36.5%	12.9%	45	54
	Caja Rural	15.9%	3.0%	9.6%	25.1%	18.8%	26	26
	Edpyme	6.4%	2.0%	2.8%	14.0%	31.6%	10	10
	Cooperativa	1.5%	1.0%	0.2%	8.4%	70.1%	2	2
Quintil 2	Banco Privado	33.9%	3.6%	25.3%	43.7%	10.6%	119	59
	Banco Estatal	4.6%	1.6%	1.9%	10.9%	34.6%	16	8
	Financiera	23.2%	3.2%	16.0%	32.5%	13.9%	81	40
	Caja Municipal	26.1%	3.4%	18.4%	35.6%	12.8%	92	45
	Caja Rural	11.5%	2.4%	6.6%	19.4%	21.1%	40	20
	Edpyme	9.8%	2.3%	5.3%	17.4%	23.1%	34	17
	Cooperativa	1.7%	1.0%	0.4%	7.3%	57.4%	6	3
Quintil 3	Banco Privado	35.7%	4.1%	25.9%	46.9%	11.5%	164	54
	Banco Estatal	10.4%	2.6%	5.3%	19.2%	25.1%	47	17
	Financiera	15.4%	3.1%	9.0%	25.1%	20.0%	70	25
	Caja Municipal	30.7%	3.9%	21.6%	41.6%	12.8%	140	52

	Caja Rural	8.2%	2.4%	3.8%	16.8%	29.0%	37	12
	Edpyme	5.5%	1.9%	2.2%	13.0%	34.8%	25	10
	Cooperativa	4.1%	1.7%	1.4%	11.7%	41.9%	18	6
Quintil 4	Banco Privado	49.4%	5.6%	35.5%	63.5%	11.3%	269	41
	Banco Estatal	11.8%	3.6%	5.2%	24.7%	30.6%	64	10
	Financiera	19.5%	4.4%	10.4%	33.4%	22.8%	105	16
	Caja Municipal	23.1%	4.7%	13.3%	37.2%	20.2%	126	22
	Caja Rural	1.3%	1.3%	0.1%	14.8%	99.4%	6	1
	Edpyme	5.7%	2.5%	1.8%	16.8%	44.4%	30	6
	Cooperativa	2.6%	1.8%	0.4%	14.3%	69.8%	13	2
Menos pobre	Banco Privado	61.4%	5.8%	45.9%	75.0%	9.4%	438	45
	Banco Estatal	14.2%	4.2%	6.4%	28.6%	29.3%	101	10
	Financiera	8.5%	3.3%	3.0%	21.9%	39.0%	61	6
	Caja Municipal	22.9%	5.0%	12.5%	38.1%	21.9%	163	17
	Caja Rural	4.3%	2.4%	1.0%	17.0%	56.5%	30	3
	Edpyme	5.7%	2.8%	1.6%	18.6%	48.6%	40	4
	Cooperativa	2.8%	2.0%	0.5%	15.7%	69.7%	20	2
TOTAL PAÍS	Banco Privado	46.2%	2.6%	39.6%	52.9%	5.6%	1,034	244
	Banco Estatal	10.9%	1.7%	7.2%	16.2%	15.7%	245	61
	Financiera	15.9%	1.8%	11.8%	21.0%	11.1%	355	123
	Caja Municipal	25.3%	2.2%	20.1%	31.4%	8.7%	568	190
	Caja Rural	6.4%	1.1%	4.1%	9.8%	16.9%	143	62
	Edpyme	6.3%	1.2%	3.9%	10.3%	19.0%	142	47
	Cooperativa	2.8%	0.9%	1.2%	6.1%	31.4%	62	15

Tabla N° 41 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Factores Considerados por el Cliente, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Factores importantes al solicitar créditos SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Tasa de interés	71.1%	3.6%	63.5%	77.7%	5.1%	120	128
	Cargos y comisiones	13.0%	2.6%	8.7%	19.1%	20.2%	22	25
	Flexibilidad en pagos	29.5%	3.6%	22.9%	37.1%	12.3%	50	53
	Requisitos documentarios	23.9%	3.4%	17.9%	31.2%	14.2%	41	43
	Trámite rápido	29.6%	3.7%	22.9%	37.3%	12.5%	50	49
	Cercanía de la entidad	8.0%	2.2%	4.7%	13.5%	27.2%	14	14
	Experiencia pasada	1.6%	0.9%	0.6%	4.7%	54.7%	3	4
	Calidad de servicio	6.4%	2.0%	3.4%	11.7%	31.6%	11	10
	Otro						0	
Quintil	Tasa de interés	71.7%	3.4%	64.5%	77.9%	4.8%	253	124

2	Cargos y comisiones	19.5%	3.0%	14.3%	26.1%	15.4%	69	34
	Flexibilidad en pagos	27.6%	3.4%	21.5%	34.8%	12.3%	97	48
	Requisitos documentarios	20.6%	3.1%	15.2%	27.3%	14.9%	73	36
	Trámite rápido	31.2%	3.5%	24.8%	38.5%	11.3%	110	54
	Cercanía de la entidad	8.2%	2.1%	4.9%	13.4%	25.7%	29	14
	Experiencia pasada	3.3%	1.3%	1.5%	7.2%	40.3%	12	6
	Calidad de servicio	8.8%	2.2%	5.4%	14.1%	24.7%	31	15
	Otro						0	
Quintil 3	Tasa de interés	63.5%	4.1%	55.0%	71.2%	6.5%	291	103
	Cargos y comisiones	18.9%	3.3%	13.2%	26.4%	17.7%	87	31
	Flexibilidad en pagos	25.4%	3.8%	18.7%	33.5%	14.9%	117	34
	Requisitos documentarios	30.1%	3.9%	23.0%	38.3%	13.0%	138	49
	Trámite rápido	37.7%	4.2%	29.9%	46.1%	11.0%	173	58
	Cercanía de la entidad	5.5%	1.9%	2.7%	10.6%	34.8%	25	10
	Experiencia pasada	2.3%	1.3%	0.8%	7.0%	57.0%	11	3
	Calidad de servicio	6.8%	2.2%	3.6%	12.5%	31.6%	31	11
Quintil 4	Otro						0	
	Tasa de interés	61.5%	5.4%	50.5%	71.5%	8.8%	335	52
	Cargos y comisiones	14.3%	3.9%	8.2%	23.9%	27.4%	78	12
	Flexibilidad en pagos	23.9%	4.8%	15.8%	34.4%	19.9%	130	21
	Requisitos documentarios	19.0%	4.3%	11.9%	29.0%	22.9%	104	18
	Trámite rápido	39.8%	5.5%	29.7%	50.8%	13.8%	217	35
	Cercanía de la entidad	3.8%	2.2%	1.2%	11.2%	56.6%	21	3
	Experiencia pasada						0	
Menos pobre	Calidad de servicio	9.0%	3.2%	4.3%	17.6%	36.0%	49	7
	Otro	2.6%	1.8%	0.6%	9.7%	69.8%	14	
	Tasa de interés	71.5%	5.4%	59.9%	80.8%	7.5%	511	53
	Cargos y comisiones	28.6%	5.4%	19.3%	40.2%	18.8%	204	21
	Flexibilidad en pagos	33.0%	5.6%	23.1%	44.8%	17.0%	236	26
	Requisitos documentarios	14.2%	4.2%	7.8%	24.5%	29.3%	102	10
	Trámite rápido	25.7%	5.2%	16.9%	37.2%	20.3%	184	19
	Cercanía de la entidad	7.1%	3.1%	3.0%	16.0%	43.1%	51	5
TOTAL PAÍS	Experiencia pasada						0	
	Calidad de servicio	8.5%	3.3%	3.9%	17.8%	39.0%	61	6
	Otro	1.4%	1.4%	0.2%	9.4%	99.3%	10	
	Tasa de interés	67.4%	2.4%	62.5%	72.0%	3.6%	1510	460
	Cargos y comisiones	20.5%	2.2%	16.6%	25.1%	10.6%	460	123
	Flexibilidad en pagos	28.1%	2.4%	23.7%	33.0%	8.4%	630	182
	Requisitos documentarios	20.4%	2.0%	16.8%	24.5%	9.7%	457	156
	Trámite rápido	32.8%	2.4%	28.2%	37.6%	7.3%	734	215

	Cercanía de la entidad	6.2%	1.2%	4.2%	9.1%	19.9%	139	46
	Experiencia pasada	1.1%	0.4%	0.6%	2.1%	31.7%	25	13
	Calidad de servicio	8.2%	1.4%	5.8%	11.5%	17.7%	183	49
	Otro	1.1%	0.6%	0.3%	3.3%	58.4%	24	3

Tabla N° 42 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Número de Créditos Otorgados a Plazos Convenientes para el Cliente en 2011, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Nº préstamos con plazo conveniente SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Ninguno	8.0%	2.8%	3.1%	18.9%	35.3%	8	8
	Uno	83.6%	3.8%	71.3%	91.3%	4.6%	88	91
	Dos	6.1%	2.4%	2.2%	16.1%	39.4%	6	7
	Tres	1.2%	1.2%	0.1%	13.6%	99.4%	1	1
	Más de tres	1.2%	1.2%	0.1%	13.6%	99.4%	1	1
Quintil 2	Ninguno	4.6%	2.0%	1.5%	13.6%	43.7%	11	5
	Uno	80.7%	3.7%	69.4%	88.6%	4.6%	189	93
	Dos	10.6%	2.9%	5.1%	20.7%	27.4%	25	12
	Tres	2.4%	1.4%	0.5%	10.1%	57.1%	6	3
	Más de tres	1.6%	1.1%	0.3%	9.4%	70.2%	4	2
Quintil 3	Ninguno	2.1%	1.5%	0.3%	11.9%	70.0%	5	3
	Uno	81.9%	4.3%	68.3%	90.5%	5.2%	212	74
	Dos	8.7%	3.1%	3.4%	20.5%	35.4%	22	10
	Tres	7.3%	3.0%	2.4%	19.8%	41.2%	19	6
Quintil 4	Ninguno	3.0%	2.9%	0.2%	29.6%	98.5%	7	1
	Uno	67.6%	7.9%	45.2%	84.0%	11.7%	158	25
	Dos	22.2%	7.0%	9.1%	44.8%	31.6%	52	9
	Tres	4.3%	3.1%	0.6%	23.6%	71.6%	10	3
	Más de tres	3.0%	2.9%	0.2%	29.6%	98.5%	7	1
Menos pobre	Uno	72.3%	7.5%	50.0%	87.2%	10.3%	265	27
	Dos	19.4%	6.6%	7.5%	41.6%	33.9%	71	7
	Tres	5.5%	3.8%	0.9%	27.7%	68.7%	20	2
	Más de tres	2.8%	2.7%	0.2%	28.0%	98.6%	10	1
TOTAL PAÍS	Ninguno	2.6%	0.8%	1.2%	5.8%	31.0%	32	17
	Uno	76.1%	3.0%	67.4%	83.0%	4.0%	911	310
	Dos	14.7%	2.6%	9.2%	22.9%	17.8%	177	45
	Tres	4.7%	1.5%	2.0%	10.4%	31.9%	56	15
	Más de tres	1.9%	1.0%	0.4%	7.7%	56.6%	22	5

Tabla N° 43 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Número de Créditos Otorgados a Plazos Inconvenientes para el Cliente en 2011, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Nº préstamos con plazo conveniente SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Ninguno	89.2%	3.2%	77.8%	95.1%	3.6%	94	97
	Uno	10.8%	3.2%	4.9%	22.2%	29.8%	11	11
Quintil 2	Ninguno	91.7%	2.6%	81.9%	96.4%	2.9%	214	106
	Uno	6.5%	2.4%	2.5%	16.0%	36.5%	15	7
	Dos	1.0%	0.9%	0.1%	11.4%	99.5%	2	1
	Tres	0.8%	0.8%	0.1%	9.8%	99.6%	2	1
Quintil 3	Ninguno	96.2%	2.0%	85.9%	99.0%	2.1%	248	88
	Uno	2.1%	1.5%	0.3%	11.9%	70.0%	5	3
	Dos	1.4%	1.4%	0.1%	15.9%	99.3%	4	1
	Más de tres	0.3%	0.4%	0.0%	4.5%	100.3%	1	1
Quintil 4	Ninguno	93.4%	4.1%	71.6%	98.8%	4.4%	218	36
	Uno	6.0%	4.1%	1.0%	29.3%	68.5%	14	2
	Dos	0.7%	0.7%	0.0%	8.3%	100.8%	2	1
Menos pobre	Ninguno	97.2%	2.7%	72.0%	99.8%	2.8%	357	36
	Uno	2.8%	2.7%	0.2%	28.0%	98.6%	10	1
TOTAL PAÍS	Ninguno	94.5%	1.4%	89.6%	97.1%	1.5%	1132	363
	Uno	4.7%	1.3%	2.2%	9.5%	28.3%	56	24
	Dos	0.6%	0.4%	0.1%	2.9%	61.2%	7	3
	Tres	0.2%	0.2%	0.0%	2.1%	100.1%	2	1
	Más de tres	0.1%	0.1%	0.0%	1.0%	100.2%	1	1

Tabla N° 44 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Número de Créditos Recibidos con Monto Menor al Solicitado en 2011, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Nº préstamos con monto recibido menor al solicitado SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Ninguno	75.6%	4.4%	62.5%	85.2%	6%	80	83
	Uno	22.0%	4.3%	13.0%	34.9%	19%	23	23
	Dos	1.2%	1.2%	0.1%	13.6%	99%	1	1
	Tres	1.2%	1.2%	0.1%	13.6%	99%	1	1
Quintil 2	Ninguno	81.9%	3.7%	70.6%	89.5%	4%	192	95

	Uno	14.7%	3.4%	7.9%	25.7%	23%	34	16
	Dos	2.6%	1.5%	0.6%	10.7%	57%	6	3
	Más de tres	0.8%	0.8%	0.1%	9.8%	100%	2	1
Quintil 3	Ninguno	78.1%	4.7%	63.8%	87.8%	6%	202	72
	Uno	21.5%	4.7%	11.9%	35.8%	22%	56	20
	Más de tres	0.3%	0.4%	0.0%	4.5%	100%	1	1
Quintil 4	Ninguno	74.8%	7.3%	52.1%	89.0%	10%	175	29
	Uno	21.5%	7.0%	8.6%	44.4%	33%	50	8
	Dos	3.6%	3.0%	0.4%	25.6%	83%	8	2
Menos pobre	Ninguno	83.4%	6.2%	61.3%	94.1%	7%	306	31
	Uno	13.9%	5.8%	4.4%	35.8%	42%	51	5
	Dos	2.8%	2.7%	0.2%	28.0%	99%	10	1
TOTAL PAÍS	Ninguno	79.6%	2.7%	71.7%	85.7%	3%	954	310
	Uno	17.9%	2.6%	12.2%	25.5%	14%	214	72
	Dos	2.2%	1.1%	0.6%	7.5%	49%	26	7
	Tres	0.1%	0.1%	0.0%	1.3%	100%	1	1
	Más de tres	0.2%	0.2%	0.0%	1.6%	75%	3	2

Tabla N° 45 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Créditos Recibidos, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Recibió Crédito SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Sí	84.0%	2.8%	75.3%	90.1%	3.4%	142	147
	No	16.0%	2.8%	9.9%	24.7%	17.8%	27	32
Quintil 2	Sí	89.3%	2.3%	81.7%	94.0%	2.6%	314	155
	No	10.7%	2.3%	6.0%	18.3%	21.8%	37	19
Quintil 3	Sí	88.5%	2.8%	79.2%	93.9%	3.1%	406	141
	No	11.5%	2.8%	6.1%	20.8%	24.0%	52	17
Quintil 4	Sí	83.4%	4.2%	69.7%	91.6%	5.0%	454	73
	No	16.6%	4.2%	8.4%	30.3%	25.3%	90	13
Menos pobre	Sí	92.9%	3.1%	79.8%	97.7%	3.3%	663	68
	No	7.1%	3.1%	2.3%	20.2%	43.1%	50	5
Total País	Sí	88.4%	1.6%	83.6%	92.0%	1.8%	1981	584
	No	11.6%	1.6%	8.0%	16.4%	13.8%	259	86

Tabla N° 46 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Personas que consideran Aceptables los Costos de Transacción para Obtener Crédito, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Percepción de Costos	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%	Coeficiente de variación	Tamaño de la	Recuento no
-----------------	----------------------	------------	--------------	-------------------------------	--------------------------	--------------	-------------

				Inferior	Superior		población (miles)	ponderado
Más pobre	En tiempo	13.0%	3.2%	6.6%	23.8%	25.0%	13	17
	En transporte	13.7%	3.4%	7.0%	24.9%	24.7%	14	17
	En trámite de documentos	14.4%	3.5%	7.5%	25.9%	24.4%	15	17
Quintil 2	En tiempo	16.2%	3.5%	9.0%	27.2%	21.6%	37	18
	En transporte	13.6%	3.3%	7.1%	24.3%	24.0%	31	15
	En trámite de documentos	13.4%	3.2%	7.1%	24.1%	24.0%	31	15
Quintil 3	En tiempo	26.7%	5.1%	15.8%	41.5%	18.9%	69	23
	En transporte	30.5%	5.3%	18.8%	45.5%	17.3%	78	25
	En trámite de documentos	32.6%	5.4%	20.5%	47.6%	16.4%	84	28
Quintil 4	En tiempo	18.5%	6.6%	6.9%	41.3%	35.7%	43	7
	En transporte	24.5%	7.3%	10.5%	47.4%	29.9%	57	9
	En trámite de documentos	21.5%	7.0%	8.6%	44.4%	32.5%	50	8
Menos pobre	En tiempo	25.0%	7.2%	11.0%	47.3%	28.9%	91	9
	En transporte	30.5%	7.7%	14.7%	52.7%	25.1%	111	11
	En trámite de documentos	27.7%	7.5%	12.8%	50.0%	26.9%	101	10
TOTAL PAÍS	En tiempo	70.5%	3.1%	61.9%	77.9%	4.4%	844	276
	En transporte	62.5%	3.3%	53.5%	70.6%	5.4%	748	250
	En trámite de documentos	68.3%	3.2%	59.5%	76.0%	4.7%	819	277

Tabla N° 47 Créditos No Recibidos Sistema Financiero: Razones, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Razones no recibir préstamo SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Pocos ingresos	32.1%	9.0%	14.0%	57.9%	28.1%	8	10
	Ingresos inestables	29.4%	8.6%	12.5%	54.9%	29.4%	7	10
	Ausencia de historial crediticio	39.3%	9.5%	18.8%	64.5%	24.3%	10	11
	Ausencia de garantías	49.5%	9.6%	26.6%	72.5%	19.4%	13	15
	Otra	-	-	-	-	-	-	-
	No indica	16.6%	6.9%	5.2%	41.7%	41.4%	4	6
Quintil 2	Pocos ingresos	53.0%	11.5%	25.6%	78.7%	21.7%	19	10
	Ingresos inestables	16.0%	8.5%	3.6%	49.2%	53.0%	6	3
	Ausencia de historial crediticio	21.9%	9.6%	6.1%	54.5%	44.1%	8	4
	Ausencia de garantías	38.7%	11.3%	15.6%	68.3%	29.2%	14	7

	Otra	-	-	-	-	-	-	-
	No indica	15.1%	8.1%	3.4%	47.4%	53.4%	5	3
Quintil 3	Pocos ingresos	32.2%	11.7%	10.7%	65.3%	36.2%	17	7
	Ingresos inestables	42.4%	12.6%	16.2%	73.6%	29.8%	22	7
	Ausencia de historial crediticio	20.3%	10.4%	4.6%	57.3%	51.3%	10	3
	Ausencia de garantías	28.8%	11.5%	8.7%	63.3%	40.1%	15	5
	Otra	6.8%	6.5%	0.5%	51.1%	96.4%	3	1
	No indica	33.9%	12.2%	11.2%	67.6%	36.0%	17	5
Quintil 4	Pocos ingresos	38.5%	13.5%	12.6%	73.1%	35.1%	34	5
	Ingresos inestables	23.1%	11.7%	5.2%	62.1%	50.6%	20	3
	Ausencia de historial crediticio	15.4%	10.0%	2.4%	56.9%	65.1%	13	2
	Ausencia de garantías	23.1%	11.7%	5.2%	62.1%	50.6%	20	3
	Otra	7.7%	7.4%	0.6%	54.9%	96.1%	6	1
	No indica	23.1%	11.7%	5.2%	62.1%	50.6%	20	3
Menos pobre	Pocos ingresos	20.0%	17.9%	1.4%	81.7%	89.5%	10	1
	Ingresos inestables	40.0%	21.9%	6.0%	87.5%	54.8%	20	2
	Ausencia de historial crediticio	60.0%	21.9%	12.5%	94.0%	36.5%	30	3
	Ausencia de garantías	60.0%	21.9%	12.5%	94.0%	36.5%	30	3
	Otra	-	-	-	-	-	-	-
	No indica	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PAÍS	Pocos ingresos	35.0%	6.8%	20.0%	53.8%	19.4%	91	33
	Ingresos inestables	30.0%	6.8%	15.7%	49.6%	22.7%	78	25
	Ausencia de historial crediticio	28.6%	6.9%	14.3%	48.9%	24.2%	74	23
	Ausencia de garantías	36.5%	7.1%	20.7%	56.0%	19.5%	95	33
	Otra	4.1%	3.0%	0.6%	23.0%	72.7%	11	2
	No indica	18.9%	5.3%	8.7%	36.4%	28.2%	49	17

Tabla N° 48 Créditos No Recibidos Sistema Financiero: Intención de Solicitud Futura de Créditos en Sistema Financiero, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Pediría préstamo SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Sí	59%	9%	34%	79%	16%	16	17
	No	25%	8%	10%	50%	32%	7	9
	No indica	17%	7%	5%	42%	41%	4	6
Quintil 2	Sí	69%	11%	38%	89%	15%	26	13
	No	16%	8%	4%	49%	53%	6	3
	No indica	15%	8%	3%	47%	53%	6	3
Quintil 3	Sí	59%	13%	27%	85%	21%	31	11
	No	20%	10%	5%	57%	51%	11	3
	No indica	20%	10%	5%	57%	51%	11	3
Quintil 4	Sí	62%	13%	27%	87%	22%	56	8
	No	23%	12%	5%	62%	51%	21	3
	No indica	15%	10%	2%	57%	65%	14	2
Menos pobre	Sí	80%	18%	18%	99%	22%	41	4
	No	20%	18%	1%	82%	89%	10	1
	No indica	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PAÍS	Sí	65%	7%	47%	81%	10%	170	53
	No	21%	6%	10%	40%	28%	55	19
	No indica	13%	5%	5%	30%	33%	35	14

Tabla N° 49 Créditos No Recibidos Sistema Financiero: Intención de Solicitud Futura de Créditos fuera del Sistema Financiero, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Pediría préstamo fuera SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Sí	31%	9%	14%	56%	28%	8	11
	No	52%	10%	29%	75%	18%	14	15
	No indica	17%	7%	5%	42%	41%	4	6
Quintil 2	Sí	52%	11%	25%	78%	22%	20	10
	No	28%	10%	9%	60%	38%	10	5
	No indica	20%	9%	6%	52%	45%	8	4

Quintil 3	Sí	56%	13%	25%	83%	23%	30	9
	No	24%	11%	6%	58%	45%	13	5
	No indica	20%	10%	5%	57%	51%	11	3
Quintil 4	Sí	38%	13%	13%	73%	35%	35	5
	No	46%	14%	17%	78%	30%	42	6
	No indica	15%	10%	2%	57%	65%	14	2
Menos pobre	Sí	40%	22%	6%	88%	55%	20	2
	No	60%	22%	12%	94%	37%	31	3
	No indica	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PAÍS	Sí	44%	7%	27%	62%	17%	113	37
	No	42%	7%	25%	61%	17%	109	34
	No indica	14%	5%	6%	30%	32%	37	15

Tabla N° 50 Créditos Dentro del Sistema Financiero: Motivos para No Solicitar, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Razones No Solicitud Créditos SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Falta de necesidad	22.7%	1.3%	19.5%	26.3%	5.8%	249	257
	No cree que le den	34.8%	1.5%	30.9%	38.8%	4.4%	381	367
	Lejanía de la entidad	35.9%	1.5%	32.0%	40.0%	4.3%	394	372
	Excesivos requisitos documentarios	16.9%	1.2%	14.0%	20.2%	7.0%	185	188
	Altas tasas de interés	18.0%	1.2%	15.1%	21.4%	6.8%	198	203
	Altas comisiones y recargos	8.2%	0.9%	6.2%	10.6%	10.5%	89	97
	Trámite largo	17.4%	1.2%	14.4%	20.7%	7.1%	190	178
	Condiciones no acordes a necesidades del cliente	21.1%	1.3%	17.9%	24.6%	6.2%	231	229
	Otros	7.4%	0.8%	5.5%	9.8%	11.3%	80	81
Quintil 2	Falta de necesidad	28.7%	2.0%	23.8%	34.2%	7.0%	294	145
	No cree que le den	22.9%	1.9%	18.5%	28.1%	8.1%	235	118
	Lejanía de la entidad	22.0%	1.8%	17.6%	27.1%	8.4%	225	112
	Excesivos requisitos documentarios	19.5%	1.7%	15.4%	24.4%	9.0%	199	101
	Altas tasas de interés	18.2%	1.7%	14.2%	23.0%	9.4%	186	93
	Altas comisiones y recargos	14.8%	1.6%	11.2%	19.3%	10.6%	152	77
	Trámite largo	13.5%	1.5%	10.1%	17.9%	11.1%	138	70
	Condiciones no acordes a necesidades del cliente	21.9%	1.8%	17.6%	27.0%	8.3%	225	114
	Otros	5.3%	1.0%	3.3%	8.4%	18.4%	54	28
Quintil	Falta de necesidad	27.9%	2.7%	21.6%	35.2%	9.5%	276	86

3	No cree que le den	20.4%	2.4%	14.9%	27.3%	11.8%	201	60
	Lejanía de la entidad	9.9%	1.8%	6.2%	15.5%	17.9%	97	31
	Excesivos requisitos documentarios	20.0%	2.4%	14.6%	26.8%	11.8%	198	62
	Altas tasas de interés	21.4%	2.4%	15.8%	28.3%	11.4%	211	65
	Altas comisiones y recargos	16.8%	2.2%	11.8%	23.3%	13.2%	165	50
	Trámite largo	11.1%	1.9%	7.2%	17.0%	16.8%	110	33
	Condiciones no acordes a necesidades del cliente	20.8%	2.4%	15.2%	27.7%	11.6%	205	61
	Otros	9.6%	1.8%	5.9%	15.2%	18.3%	95	28
	Falta de necesidad	53.7%	4.5%	42.1%	64.9%	8.4%	454	66
Quintil 4	No cree que le den	14.8%	3.2%	8.3%	25.1%	21.7%	125	18
	Lejanía de la entidad	0.8%	0.8%	0.1%	9.9%	99.6%	6	1
	Excesivos requisitos documentarios	9.9%	2.7%	4.8%	19.3%	27.4%	83	12
	Altas tasas de interés	24.2%	3.9%	15.7%	35.5%	16.0%	205	31
	Altas comisiones y recargos	14.8%	3.2%	8.3%	25.1%	21.7%	125	18
	Trámite largo	5.9%	2.1%	2.3%	14.4%	35.7%	50	8
	Condiciones no acordes a necesidades del cliente	7.6%	2.4%	3.3%	16.5%	31.4%	64	10
	Otros	10.1%	2.7%	4.9%	19.5%	27.0%	85	13
	Falta de necesidad	67.5%	5.5%	52.0%	79.9%	8.2%	488	48
Menos pobre	No cree que le den	5.6%	2.7%	1.6%	18.3%	48.6%	40	4
	Lejanía de la entidad	1.4%	1.4%	0.1%	16.1%	99.3%	10	1
	Excesivos requisitos documentarios	15.5%	4.3%	7.3%	29.9%	27.7%	111	11
	Altas tasas de interés	14.1%	4.1%	6.4%	28.3%	29.3%	101	10
	Altas comisiones y recargos	11.2%	3.7%	4.6%	25.0%	33.3%	81	8
	Trámite largo	4.2%	2.4%	1.0%	16.8%	56.5%	30	3
	Condiciones no acordes a necesidades del cliente	8.4%	3.3%	3.0%	21.7%	39.1%	61	6
	Otros	4.2%	2.4%	1.0%	16.8%	56.5%	30	3
	Falta de necesidad	37.6%	1.6%	33.7%	41.7%	4.1%	1763	602
TOTAL PAÍS	No cree que le den	21.0%	1.1%	18.4%	23.9%	5.1%	985	567
	Lejanía de la entidad	15.7%	0.8%	13.7%	17.9%	5.2%	735	517
	Excesivos requisitos documentarios	16.6%	1.1%	14.0%	19.6%	6.5%	779	374
	Altas tasas de interés	19.3%	1.2%	16.4%	22.5%	6.1%	903	402
	Altas comisiones y recargos	13.1%	1.0%	10.7%	16.0%	7.8%	614	250
	Trámite largo	11.1%	0.8%	9.2%	13.4%	7.3%	520	292
	Condiciones no acordes a necesidades del cliente	16.8%	1.0%	14.4%	19.6%	6.0%	787	420
	Otros	7.4%	0.8%	5.6%	9.7%	10.5%	346	153

Tabla N° 51 Créditos Fuera del Sistema Financiero: Situación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	15.5%	1.8%	11.4%	20.7%	11.6%	26	63
	Rural	21.4%	1.4%	18.0%	25.2%	6.5%	115	185
	Total	20.5%	1.2%	17.5%	23.7%	5.9%	142	248
Quintil 2	Urbana	25.3%	2.0%	20.5%	30.8%	7.9%	176	121
	Rural	12.8%	2.3%	7.9%	20.0%	18.0%	138	27
	Total	21.0%	1.5%	17.3%	25.3%	7.3%	314	148
Quintil 3	Urbana	18.8%	2.0%	14.1%	24.5%	10.7%	372	71
	Rural	15.5%	3.6%	8.4%	27.1%	23.0%	33	16
	Total	18.6%	1.9%	14.2%	24.0%	10.2%	406	87
Quintil 4	Urbana	18.9%	2.8%	12.7%	27.1%	14.8%	438	37
	Rural	35.3%	11.6%	12.8%	66.9%	32.8%	15	6
	Total	19.2%	2.8%	13.1%	27.3%	14.4%	454	43
Menos pobre	Urbana	23.4%	3.6%	15.5%	33.8%	15.2%	661	33
	Rural	60.0%	21.9%	12.5%	94.0%	36.5%	1	3
	Total	23.5%	3.6%	15.6%	33.8%	15.2%	663	36

Tabla N° 52 Créditos Fuera del Sistema Financiero: Tipos de Prestamistas, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Solicitó crédito informal	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Familiares o amigos	94.8%	1.4%	89.8%	97.5%	1.5%	245	233
	Junta, pandero, tanomoshi	6.4%	1.6%	3.3%	11.9%	24.9%	16	17
	Banco comunal	0.5%	0.5%	0.0%	5.9%	99.8%	1	1
	Agiotistas o usureros	0.6%	0.3%	0.1%	2.6%	57.8%	1	3
	Casas de empeño	0.4%	0.3%	0.1%	2.4%	70.8%	1	2
	Otros						0	
Quintil 2	Familiares o amigos	92.0%	2.2%	84.1%	96.2%	2.4%	266	136
	Junta, pandero, tanomoshi	13.8%	2.8%	8.0%	22.6%	20.3%	39	21
	Banco comunal	2.6%	1.3%	0.7%	9.0%	49.4%	7	4
	Agiotistas o usureros	6.0%	1.9%	2.6%	13.4%	32.4%	17	9
	Casas de empeño	0.7%	0.7%	0.0%	8.1%	99.7%	1	1
	Otros	0.7%	0.7%	0.0%	8.1%	99.7%	1	1
Quintil 3	Familiares o amigos	82.3%	4.3%	68.7%	90.8%	5.2%	221	70
	Junta, pandero, tanomoshi	21.7%	4.7%	11.9%	36.1%	21.7%	58	17
	Banco comunal	1.7%	1.4%	0.2%	12.6%	81.8%	4	2

	Agiotistas o usureros	6.0%	2.6%	1.9%	17.5%	43.8%	16	6
	Casas de empeño	2.7%	1.9%	0.4%	14.8%	69.7%	7	2
	Otros	3.0%	1.9%	0.6%	14.1%	62.9%	8	3
Quintil 4	Familiares o amigos	73.3%	7.1%	52.0%	87.5%	9.6%	195	32
	Junta, pandero, tanomoshi	16.2%	5.9%	6.0%	37.1%	36.2%	43	7
	Banco comunal						0	
	Agiotistas o usureros	10.4%	4.9%	2.9%	31.2%	47.3%	27	4
	Casas de empeño	5.2%	3.6%	0.8%	26.3%	68.8%	13	2
	Otros	2.6%	2.6%	0.2%	26.7%	98.7%	6	1
Menos pobre	Familiares o amigos	78.9%	7.1%	55.5%	91.8%	9.0%	266	29
	Junta, pandero, tanomoshi	6.0%	4.1%	1.0%	29.6%	68.5%	20	2
	Banco comunal						0	
	Agiotistas o usureros	15.1%	6.2%	4.8%	38.3%	41.2%	50	5
	Casas de empeño						0	
	Otros						0	
TOTAL PAÍS	Familiares o amigos	84.1%	2.4%	76.9%	89.3%	2.8%	1196	500
	Junta, pandero, tanomoshi	12.5%	1.9%	8.4%	18.2%	14.9%	178	64
	Banco comunal	0.9%	0.4%	0.3%	2.7%	40.9%	13	7
	Agiotistas o usureros	8.0%	1.9%	4.3%	14.4%	23.5%	114	27
	Casas de empeño	1.7%	0.8%	0.5%	5.5%	46.5%	24	7
	Otros	1.2%	0.6%	0.3%	4.5%	52.1%	17	5

Tabla N° 53 Créditos Fuera del Sistema Financiero: Razones de Elección, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Razones Solicitud Crédito Informal	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Trámite rápido	46.7%	3.3%	38.4%	55.3%	7.1%	121	118
	Flexibilidad en los pagos	26.1%	2.9%	19.4%	34.2%	11.0%	67	71
	Menos requisitos documentarios	24.0%	2.8%	17.5%	31.9%	11.7%	62	63
	Tasa de interés conveniente	25.6%	2.9%	18.8%	33.8%	11.4%	66	61
	Menores cargos y comisiones	11.2%	2.1%	6.9%	17.8%	18.5%	29	29
	Cercanía de la entidad	27.7%	3.0%	20.7%	36.0%	10.8%	71	66
	Calidad del servicio	29.3%	3.1%	22.0%	37.7%	10.4%	75	67
	Experiencia pasada	15.7%	2.4%	10.3%	23.1%	15.6%	40	36
	No conoce otro prestamista	16.6%	2.5%	11.2%	24.0%	14.9%	43	41
	Otra	2.3%	1.0%	0.8%	6.7%	42.7%	5	6
Quintil 2	Trámite rápido	38.4%	4.0%	28.7%	49.0%	10.4%	111	57
	Flexibilidad en los pagos	32.1%	3.8%	23.1%	42.7%	11.9%	93	48
	Menos requisitos documentarios	27.1%	3.7%	18.7%	37.5%	13.5%	78	40

	Tasa de interés conveniente	31.6%	3.8%	22.6%	42.2%	12.2%	91	46
	Menores cargos y comisiones	15.7%	3.0%	9.4%	25.1%	19.2%	45	23
	Cercanía de la entidad	29.3%	3.7%	20.6%	39.7%	12.7%	84	44
	Calidad del servicio	39.8%	4.0%	30.0%	50.5%	10.2%	115	58
	Experiencia pasada	9.3%	2.4%	4.7%	17.4%	25.5%	26	14
	No conoce otro prestamista	16.1%	3.0%	9.7%	25.4%	18.8%	46	24
	Otra	4.8%	1.8%	1.8%	12.1%	37.0%	13	7
Quintil 3	Trámite rápido	39.7%	5.5%	26.6%	54.4%	13.9%	106	35
	Flexibilidad en los pagos	41.7%	5.6%	28.3%	56.4%	13.4%	112	35
	Menos requisitos documentarios	39.0%	5.6%	25.9%	53.8%	14.2%	104	30
	Tasa de interés conveniente	19.0%	4.4%	10.1%	32.9%	23.1%	51	18
	Menores cargos y comisiones	11.0%	3.6%	4.6%	24.0%	32.4%	29	9
	Cercanía de la entidad	9.7%	3.4%	3.8%	22.4%	34.8%	25	8
	Calidad del servicio	15.3%	4.1%	7.4%	29.0%	26.7%	41	13
	Experiencia pasada	13.7%	3.9%	6.3%	27.2%	28.7%	36	11
	No conoce otro prestamista	4.3%	2.3%	1.1%	15.8%	52.7%	11	4
	Otra	6.3%	2.6%	2.1%	17.6%	41.8%	17	7
Quintil 4	Trámite rápido	42.3%	7.9%	24.2%	62.8%	18.6%	112	17
	Flexibilidad en los pagos	34.5%	7.6%	18.1%	55.6%	22.0%	92	14
	Menos requisitos documentarios	20.9%	6.5%	8.7%	42.3%	31.3%	55	8
	Tasa de interés conveniente	20.9%	6.5%	8.7%	42.3%	31.3%	55	8
	Menores cargos y comisiones	15.7%	5.9%	5.6%	36.8%	37.4%	41	6
	Cercanía de la entidad	8.4%	4.4%	2.1%	28.4%	52.0%	22	4
	Calidad del servicio	2.6%	2.6%	0.2%	26.7%	98.7%	6	1
	Experiencia pasada	7.8%	4.3%	1.8%	28.6%	55.4%	20	3
	No conoce otro prestamista	0.6%	0.6%	0.0%	7.3%	100.7%	1	1
	Otra	14.2%	5.5%	4.9%	34.5%	38.6%	37	7
Menos pobre	Trámite rápido	48.3%	8.7%	27.6%	69.6%	17.9%	162	16
	Flexibilidad en los pagos	27.2%	7.7%	12.0%	50.5%	28.4%	91	9
	Menos requisitos documentarios	12.1%	5.7%	3.4%	35.2%	46.9%	40	4
	Tasa de interés conveniente	21.1%	7.1%	8.2%	44.5%	33.6%	71	7
	Menores cargos y comisiones	24.2%	7.4%	10.1%	47.5%	30.8%	81	8
	Cercanía de la entidad	12.1%	5.7%	3.4%	35.2%	46.9%	40	4
	Calidad del servicio						0	
	Experiencia pasada	3.0%	3.0%	0.2%	29.9%	98.5%	10	1
	No conoce otro prestamista	3.4%	3.0%	0.3%	27.0%	88.4%	11	3
	Otra	6.0%	4.1%	1.0%	29.6%	68.5%	20	2
TOTAL PAÍS	Trámite rápido	43.2%	2.9%	35.9%	50.9%	6.8%	615	243
	Flexibilidad en los pagos	32.1%	2.7%	25.5%	39.5%	8.5%	457	177
	Menos requisitos documentarios	24.1%	2.4%	18.5%	30.7%	9.8%	342	145

	Tasa de interés conveniente	23.6%	2.4%	17.9%	30.5%	10.3%	336	140
	Menores cargos y comisiones	16.0%	2.3%	10.9%	22.9%	14.5%	228	75
	Cercanía de la entidad	17.3%	2.0%	12.7%	23.0%	11.5%	246	126
	Calidad del servicio	16.8%	1.6%	13.0%	21.5%	9.7%	239	139
	Experiencia pasada	9.5%	1.5%	6.3%	14.1%	15.7%	135	65
	No conoce otro prestamista	8.0%	1.2%	5.5%	11.7%	14.8%	114	73
	Otra	6.7%	1.6%	3.6%	12.1%	23.5%	95	29

Tabla N° 54 Perfil del cliente del Sistema Financiero: Composición según nivel de educación

Nivel educativo alcanzado por los usuarios del SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
			Inferior	Superior			
Primaria o menos	12.5%	1.2%	9.8%	15.8%	9.2%	406	188
Secundaria	39.9%	2.1%	34.7%	45.3%	5.2%	1293	432
Superior	47.6%	2.2%	42.0%	53.2%	4.6%	1542	317

Tabla N° 55 Perfil del cliente del Sistema Financiero: Composición según situación de empleo y categoría laboral

Situación de empleo de los usuarios del SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
			Inferior	Superior			
Sin trabajo	20.7%	1.8%	16.4%	25.8%	8.7%	2569	182
Con trabajo	79.3%	1.8%	74.2%	83.6%	2.3%	672	755
Empleado	36.0%	2.4%	30.0%	42.4%	6.7%	924	188
Independiente	32.2%	2.2%	26.8%	38.2%	6.9%	828	242
Obrero	15.0%	1.5%	11.5%	19.2%	9.9%	385	152
Agropecuario	8.3%	0.9%	6.3%	11.0%	10.9%	214	131

Tabla N° 56 Perfil del cliente del Sistema Financiero: Uso de principales productos

Quintil del IBH	Uso de principales productos del SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Tiene cuenta	6.4%	0.7%	4.8%	8.6%	11.4%	82	80
	Ambos	2.2%	0.4%	1.3%	3.7%	19.9%	28	27
	Recibió crédito	9.0%	0.8%	7.1%	11.4%	9.3%	114	120
Quintil 2	Tiene cuenta	12.5%	1.3%	9.6%	16.1%	10.0%	173	88
	Ambos	6.1%	0.9%	4.1%	8.9%	15.0%	84	42
	Recibió crédito	16.8%	1.4%	13.4%	20.8%	8.6%	231	113
Quintil 3	Tiene cuenta	17.7%	1.9%	13.4%	23.0%	10.5%	256	82

	Ambos	9.2%	1.4%	6.2%	13.5%	15.0%	134	50
	Recibió crédito	18.8%	1.9%	14.4%	24.2%	10.1%	273	91
Quintil 4	Tiene cuenta	15.6%	2.6%	10.1%	23.4%	16.4%	217	32
	Ambos	16.9%	2.6%	11.1%	24.7%	15.6%	234	36
	Recibió crédito	15.8%	2.5%	10.3%	23.5%	16.1%	220	37
Menos pobre	Tiene cuenta	23.4%	3.6%	15.4%	33.7%	15.2%	336	33
	Ambos	29.8%	3.8%	20.9%	40.5%	12.9%	428	43
	Recibió crédito	16.4%	3.1%	9.8%	26.0%	19.0%	235	25
Total País	Tiene cuenta	15.4%	1.0%	12.9%	18.2%	6.7%	1064	315
	Ambos	13.1%	1.1%	10.6%	16.1%	8.1%	1073	198
	Recibió crédito	15.5%	1.0%	13.2%	18.2%	6.3%	908	386

Tabla N° 57 Tarjetas de Crédito: Tenencia, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	0.2%	0.2%	0.0%	3.2%	99.9%	0	1
	Rural	3.5%	0.6%	2.2%	5.5%	17.9%	36	30
	Total	3.0%	0.5%	1.9%	4.6%	17.8%	37	31
Quintil 2	Urbana	7.5%	1.2%	5.0%	11.3%	16.0%	68	36
	Rural	8.5%	1.9%	4.7%	15.0%	22.5%	40	18
	Total	7.9%	1.0%	5.6%	11.0%	13.1%	108	54
Quintil 3	Urbana	14.6%	1.8%	10.5%	19.9%	12.5%	197	55
	Rural	12.6%	3.3%	6.3%	23.7%	25.9%	11	13
	Total	14.4%	1.7%	10.6%	19.4%	11.9%	208	68
Quintil 4	Urbana	20.4%	2.9%	14.0%	28.8%	14.1%	278	40
	Rural							
	Total	20.0%	2.8%	13.7%	28.3%	14.1%	278	40
Menos pobre	Urbana	47.5%	4.2%	37.0%	58.3%	8.9%	681	67
	Rural	20.0%	17.9%	1.4%	81.7%	89.5%	0	1
	Total	47.5%	47.5%	47.5%	47.5%	47.5%	0	0
TOTAL PAÍS	Urbana	23.3%	1.6%	19.5%	27.6%	6.8%	1226	199
	Rural	5.4%	0.7%	3.8%	7.5%	13.1%	89	62
	Total	19.0%	19.0%	19.0%	19.0%	19.0%	0	0

Tabla N° 58 Falta de Tenencia Tarjetas de Crédito: Razones, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Razones No Tiene Tarjeta de Crédito	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			

Más pobre	Altos costos	14.2%	1.0%	11.7%	17.1%	7.4%	174	179
	Prefiere efectivo	18.6%	1.2%	15.8%	21.8%	6.3%	228	233
	Trámite largo / demasiados requisitos	17.1%	1.1%	14.4%	20.2%	6.6%	210	214
	Teme que no le darán	18.6%	1.2%	15.8%	21.9%	6.3%	229	220
	No sabe cómo o dónde solicitarla	26.3%	1.3%	23.0%	29.8%	5.0%	322	321
	No hay entidad cerca	36.7%	1.4%	33.1%	40.5%	3.9%	451	451
	No la necesita	7.5%	0.7%	5.8%	9.7%	9.8%	92	116
	Solicitud no aprobada	2.4%	0.5%	1.5%	4.0%	19.4%	30	28
	Teme asaltos o secuestros	5.7%	0.7%	4.1%	7.8%	12.4%	70	66
	No sabe usarla	15.4%	1.1%	12.8%	18.4%	7.1%	189	180
	Otra	7.3%	0.8%	5.5%	9.7%	10.9%	89	85
	No indica	1.2%	0.3%	0.6%	2.4%	27.2%	14	15
Quintil 2	Altos costos	20.9%	1.6%	17.1%	25.4%	7.7%	265	134
	Prefiere efectivo	30.0%	1.8%	25.5%	34.9%	6.1%	380	189
	Trámite largo / demasiados requisitos	23.5%	1.7%	19.5%	28.1%	7.2%	298	150
	Teme que no le darán	20.3%	1.6%	16.5%	24.7%	7.9%	257	129
	No sabe cómo o dónde solicitarla	26.0%	1.8%	21.7%	30.7%	6.7%	329	163
	No hay entidad cerca	25.7%	1.7%	21.5%	30.5%	6.8%	326	164
	No la necesita	8.2%	1.1%	5.8%	11.5%	13.2%	104	53
	Solicitud no aprobada	5.1%	0.9%	3.3%	7.9%	17.3%	64	32
	Teme asaltos o secuestros	10.5%	1.2%	7.8%	14.2%	11.7%	133	66
	No sabe usarla	1.9%	0.5%	0.9%	3.9%	28.7%	24	12
	Otra	6.4%	1.0%	4.3%	9.5%	15.2%	81	41
	No indica	1.1%	0.4%	0.4%	2.9%	37.7%	13	7
Quintil 3	Altos costos	26.6%	2.3%	21.0%	33.0%	8.8%	328	103
	Prefiere efectivo	24.2%	2.2%	18.9%	30.5%	9.3%	300	101
	Trámite largo / demasiados requisitos	21.0%	2.1%	16.0%	27.0%	10.2%	260	86
	Teme que no le darán	14.4%	1.8%	10.3%	19.8%	12.7%	178	64
	No sabe cómo o dónde solicitarla	19.2%	2.1%	14.4%	25.1%	10.8%	237	76
	No hay entidad cerca	13.5%	1.8%	9.5%	18.8%	13.4%	166	54
	No la necesita	10.8%	1.6%	7.2%	15.8%	15.1%	133	44
	Solicitud no aprobada	3.8%	1.0%	1.9%	7.5%	26.7%	47	14
	Teme asaltos o secuestros	5.6%	1.2%	3.2%	9.7%	21.4%	69	24
	No sabe usarla	1.2%	0.6%	0.3%	4.1%	49.7%	14	4
	Otra	13.7%	1.8%	9.7%	19.1%	13.2%	170	55
	No indica	0.3%	0.3%	0.0%	3.7%	99.9%	3	1
Quintil 4	Altos costos	33.2%	3.7%	24.5%	43.3%	11.1%	369	57
	Prefiere efectivo	24.4%	3.3%	16.8%	34.0%	13.7%	271	46
	Trámite largo / demasiados requisitos	18.1%	3.0%	11.6%	27.2%	16.7%	201	32
	Teme que no le darán	10.2%	2.4%	5.5%	18.1%	23.4%	112	17
	No sabe cómo o dónde solicitarla	10.4%	2.4%	5.7%	18.3%	22.8%	116	19

	No hay entidad cerca	5.3%	1.7%	2.2%	12.0%	32.8%	58	10
	No la necesita	16.9%	3.0%	10.6%	25.9%	17.5%	188	27
	Solicitud no aprobada	2.5%	1.2%	0.7%	8.7%	49.4%	27	4
	Teme asaltos o secuestros	10.8%	2.4%	5.9%	18.9%	22.6%	119	18
	No sabe usarla						0	
	Otra	18.9%	3.1%	12.2%	28.2%	16.3%	210	31
	No indica	1.3%	0.9%	0.2%	7.4%	70.3%	13	2
Menos pobre	Altos costos	39.4%	5.7%	26.1%	54.5%	14.4%	297	33
	Prefiere efectivo	33.8%	5.5%	21.4%	49.0%	16.2%	255	27
	Trámite largo / demasiados requisitos	14.8%	4.1%	7.0%	28.8%	27.8%	111	11
	Teme que no le darán	6.8%	2.9%	2.2%	19.2%	42.7%	51	6
	No sabe cómo o dónde solicitarla	2.7%	1.9%	0.4%	14.9%	69.8%	20	2
	No hay entidad cerca	2.7%	1.9%	0.4%	14.9%	69.8%	20	2
	No la necesita	14.8%	4.1%	7.0%	28.8%	27.8%	111	11
	Solicitud no aprobada						0	
	Teme asaltos o secuestros	4.0%	2.3%	0.9%	16.1%	56.6%	30	3
	No sabe usarla						0	
	Otra	22.9%	4.9%	12.7%	37.7%	21.3%	173	17
	No indica	1.3%	1.3%	0.1%	15.5%	99.3%	10	1
TOTAL PAÍS	Altos costos	25.6%	1.3%	22.5%	29.1%	5.0%	1436	506
	Prefiere efectivo	25.6%	1.2%	22.6%	28.9%	4.8%	1437	596
	Trámite largo / demasiados requisitos	19.3%	1.1%	16.7%	22.2%	5.4%	1082	493
	Teme que no le darán	14.8%	0.9%	12.7%	17.2%	5.9%	830	436
	No sabe cómo o dónde solicitarla	18.3%	0.9%	16.1%	20.8%	5.0%	1026	581
	No hay entidad cerca	18.3%	0.8%	16.2%	20.6%	4.6%	1024	681
	No la necesita	11.2%	0.9%	9.0%	13.9%	8.4%	630	251
	Solicitud no aprobada	3.0%	0.4%	2.1%	4.3%	13.4%	170	78
	Teme asaltos o secuestros	7.6%	0.7%	5.9%	9.6%	9.4%	425	177
	No sabe usarla	4.1%	0.3%	3.3%	5.0%	8.0%	228	196
	Otra	12.9%	1.0%	10.5%	15.9%	8.0%	726	229
	No indica	1.0%	0.3%	0.5%	2.1%	28.3%	56	26

Tabla N° 59 Seguros: Tenencia, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	50.5%	2.5%	44.1%	56.8%	4.9%	103	205
	Rural	69.8%	1.6%	65.6%	73.7%	2.2%	741	603
	Total	66.7%	1.4%	63.0%	70.1%	2.1%	844	808
Quintil 2	Urbana	54.4%	2.3%	48.5%	60.2%	4.2%	493	260

	Rural	56.9%	3.4%	48.0%	65.4%	6.0%	267	120
	Total	55.2%	1.9%	50.3%	60.1%	3.4%	761	380
Quintil 3	Urbana	55.0%	2.6%	48.4%	61.5%	4.7%	745	208
	Rural	65.0%	4.7%	52.2%	76.0%	7.2%	60	67
	Total	55.7%	2.4%	49.4%	61.8%	4.3%	806	275
Quintil 4	Urbana	56.1%	3.5%	46.9%	65.0%	6.3%	766	110
	Rural	47.1%	12.1%	20.3%	75.7%	25.7%	12	8
	Total	56.0%	3.5%	46.9%	64.7%	6.2%	778	118
Menos pobre	Urbana	77.3%	3.5%	67.0%	85.1%	4.6%	1109	109
	Rural	80.0%	17.9%	18.3%	98.6%	22.4%	2	4
	Total	77.3%	3.5%	67.0%	85.1%	4.6%	1111	113
TOTAL PAÍS	Urbana	61.1%	1.6%	56.9%	65.1%	2.6%	3218	892
	Rural	65.5%	1.4%	61.7%	69.1%	2.2%	1084	802
	Total	62.2%	1.3%	58.9%	65.3%	2.0%	4302	1694

Tabla N° 60 Falta de Tenencia Seguros: Razones, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Razones No Tiene Seguro	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	No entiende los seguros	23.7%	2.1%	18.8%	29.5%	8.8%	100	118
	No sabe cómo o donde comprar	17.3%	1.9%	12.8%	22.8%	11.1%	72	74
	No necesita	20.1%	2.0%	15.3%	25.8%	10.2%	84	86
	Costos elevados	11.8%	1.5%	8.4%	16.3%	13.0%	49	64
	No se ajusta a necesidades	14.6%	1.7%	10.7%	19.6%	11.8%	61	73
	Demasiados requisitos	17.0%	1.9%	12.6%	22.5%	11.3%	71	72
	No confía	14.3%	1.8%	10.3%	19.6%	12.5%	60	61
	Trámite largo	14.0%	1.8%	10.0%	19.3%	12.8%	59	57
	No hay oficina cerca	26.6%	2.3%	21.2%	32.8%	8.5%	112	109
	Otra	7.7%	1.3%	4.9%	11.8%	17.1%	32	37
Quintil 2	No indica	1.5%	0.6%	0.5%	3.9%	38.5%	6	8
	No entiende los seguros	22.8%	2.4%	17.2%	29.6%	10.6%	140	69
	No sabe cómo o donde comprar	20.5%	2.3%	15.2%	27.0%	11.3%	126	63
	No necesita	18.7%	2.2%	13.6%	25.1%	12.0%	115	57
	Costos elevados	19.5%	2.2%	14.3%	25.9%	11.5%	120	61
	No se ajusta a necesidades	20.0%	2.3%	14.8%	26.5%	11.4%	123	62
	Demasiados requisitos	16.3%	2.1%	11.6%	22.5%	13.0%	100	50
	No confía	18.7%	2.3%	13.6%	25.2%	12.0%	115	56
	Trámite largo	12.9%	1.9%	8.7%	18.8%	15.0%	79	39
	No hay oficina cerca	19.8%	2.3%	14.5%	26.3%	11.6%	121	60
	Otra	6.6%	1.4%	3.8%	11.3%	21.1%	40	21

	No indica	1.0%	0.6%	0.2%	4.5%	57.6%	6	3
Quintil 3	No entiende los seguros	18.4%	2.8%	12.2%	26.9%	15.4%	118	39
	No sabe cómo o donde comprar	12.0%	2.4%	7.1%	19.7%	20.0%	77	23
	No necesita	18.6%	2.8%	12.3%	27.0%	15.3%	119	40
	Costos elevados	22.2%	3.1%	15.3%	31.1%	13.8%	142	42
	No se ajusta a necesidades	18.3%	2.8%	12.1%	26.7%	15.5%	117	38
	Demasiados requisitos	15.4%	2.6%	9.7%	23.5%	17.2%	98	32
	No confía	10.3%	2.2%	5.9%	17.6%	21.4%	66	23
	Trámite largo	11.2%	2.3%	6.5%	18.5%	20.3%	71	26
	No hay oficina cerca	6.4%	1.8%	3.1%	12.9%	28.0%	41	13
	Otra	16.8%	2.8%	10.8%	25.1%	16.4%	107	33
	No indica	0.6%	0.6%	0.0%	6.9%	99.7%	3	1
Quintil 4	No entiende los seguros	41.2%	5.2%	28.7%	54.9%	12.7%	252	37
	No sabe cómo o donde comprar	18.7%	4.1%	10.3%	31.6%	22.0%	114	18
	No necesita	21.8%	4.4%	12.6%	35.1%	20.1%	133	20
	Costos elevados	17.8%	4.0%	9.6%	30.5%	22.6%	109	18
	No se ajusta a necesidades	12.8%	3.5%	6.1%	24.9%	27.7%	78	12
	Demasiados requisitos	3.7%	1.9%	0.9%	13.6%	53.3%	22	4
	No confía	9.1%	3.1%	3.7%	20.6%	33.7%	55	8
	Trámite largo	6.2%	2.5%	2.1%	16.6%	40.3%	37	7
	No hay oficina cerca	5.0%	2.2%	1.6%	15.1%	44.5%	30	6
	Otra	13.6%	3.7%	6.6%	26.0%	26.8%	83	12
	No indica	1.4%	1.2%	0.2%	11.1%	83.5%	8	2
Menos pobre	No entiende los seguros	18.7%	6.9%	6.7%	42.5%	36.8%	61	6
	No sabe cómo o donde comprar	21.8%	7.3%	8.5%	45.7%	33.4%	71	7
	No necesita	21.8%	7.3%	8.5%	45.7%	33.4%	71	7
	Costos elevados	15.6%	6.4%	5.0%	39.3%	41.1%	50	5
	No se ajusta a necesidades	12.5%	5.8%	3.5%	36.1%	46.8%	40	4
	Demasiados requisitos	15.6%	6.4%	5.0%	39.3%	41.1%	50	5
	No confía	15.8%	6.4%	5.1%	39.4%	40.6%	51	6
	Trámite largo	3.1%	3.1%	0.2%	30.6%	98.4%	10	1
	No hay oficina cerca	6.2%	4.3%	1.0%	30.4%	68.5%	20	2
	Otra	18.7%	6.9%	6.7%	42.5%	36.8%	61	6
	No indica						-	-
TOTAL PAÍS	No entiende los seguros	25.7%	1.8%	21.2%	30.6%	7.1%	672	269
	No sabe cómo o donde comprar	17.6%	1.6%	13.9%	22.1%	9.0%	462	185
	No necesita	20.0%	1.7%	16.1%	24.6%	8.3%	524	210
	Costos elevados	18.0%	1.6%	14.3%	22.4%	8.7%	472	190
	No se ajusta a necesidades	16.1%	1.4%	12.7%	20.1%	9.0%	421	189
	Demasiados requisitos	13.1%	1.3%	10.2%	16.8%	9.8%	344	163

	No confía	13.3%	1.4%	10.2%	17.2%	10.1%	349	154
	Trámite largo	9.9%	1.1%	7.5%	13.0%	10.7%	259	130
	No hay oficina cerca	12.5%	1.1%	9.8%	15.7%	9.0%	327	190
	Otra	12.4%	1.5%	9.1%	16.7%	11.7%	326	109
	No indica	0.9%	0.3%	0.4%	2.4%	36.9%	25	14

Tabla N° 61 Envío de Remesas: Situación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Envía remesas	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	2.2%	0.7%	0.9%	5.1%	33.0%	4	9
	Rural	4.6%	0.7%	3.1%	6.9%	15.4%	49	40
	Total	4.2%	0.6%	2.9%	6.1%	14.4%	53	49
Quintil 2	Urbana	5.9%	1.1%	3.6%	9.3%	18.3%	53	28
	Rural	6.6%	1.7%	3.4%	12.7%	25.8%	31	14
	Total	6.1%	0.9%	4.1%	9.0%	15.0%	84	42
Quintil 3	Urbana	7.4%	1.3%	4.6%	11.7%	18.2%	100	28
	Rural	11.7%	3.2%	5.6%	22.5%	27.1%	10	12
	Total	7.7%	1.3%	5.0%	11.7%	16.6%	111	40
Quintil 4	Urbana	9.2%	2.1%	5.1%	16.1%	22.5%	125	18
	Rural	17.6%	9.2%	4.0%	52.5%	52.4%	4	3
	Total	9.3%	2.0%	5.3%	16.1%	21.8%	129	21
Menos pobre	Urbana	13.5%	2.9%	7.6%	22.7%	21.3%	193	19
	Rural	20.0%	17.9%	1.4%	81.7%	89.5%	0	1
	Total	13.5%	2.9%	7.6%	22.7%	21.3%	193	20
TOTAL PAÍS	Urbana	9.1%	1.0%	6.7%	12.1%	11.4%	477	102
	Rural	5.8%	0.7%	4.2%	8.0%	12.2%	96	70
	Total	8.3%	0.8%	6.4%	10.6%	9.7%	573	172

Tabla N° 62 Envío de Remesas: Tipos de Entidad, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Envía remesas por tipo de entidad	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	SF	37.1%	7.1%	21.2%	56.5%	19.2%	19	18
	Empr. transporte terrestre	51.8%	7.4%	33.5%	69.7%	14.2%	27	25
	ETF	2.3%	2.3%	0.2%	24.1%	98.8%	1	1
	Amigos o familiares	9.7%	4.1%	3.1%	26.4%	42.4%	5	6
Quintil 2	SF	59.0%	7.6%	39.0%	76.4%	12.9%	49	25

	Empr. transporte terrestre	33.5%	7.3%	17.7%	54.0%	21.8%	28	14
	ETF						0	
	Amigos o familiares	9.8%	4.7%	2.7%	29.7%	47.6%	8	4
Quintil 3	SF	71.0%	8.0%	47.3%	87.0%	11.3%	78	31
	Empr. transporte terrestre	22.6%	7.4%	8.9%	46.6%	32.9%	25	7
	ETF	6.4%	4.4%	1.0%	31.1%	68.2%	7	2
	Amigos o familiares	9.7%	5.3%	2.2%	33.8%	54.7%	10	3
Quintil 4	SF	77.4%	9.5%	45.8%	93.3%	12.3%	100	16
	Empr. transporte terrestre						0	
	ETF	17.3%	8.5%	4.3%	49.3%	49.5%	22	4
	Amigos o familiares	5.4%	5.2%	0.4%	44.4%	97.2%	6	1
Menos pobre	SF	84.3%	8.3%	51.4%	96.4%	9.9%	163	17
	Empr. transporte terrestre	10.5%	7.0%	1.7%	44.6%	66.9%	20	2
	ETF						0	
	Amigos o familiares	10.5%	7.0%	1.7%	44.6%	66.9%	20	2
TOTAL PAÍS	SF	72.0%	4.2%	59.9%	81.6%	5.9%	413	107
	Empr. transporte terrestre	17.7%	3.3%	10.7%	27.8%	18.6%	102	48
	ETF	5.4%	2.2%	1.8%	15.1%	41.8%	31	7
	Amigos o familiares	9.0%	3.0%	3.7%	20.1%	32.9%	52	16

Tabla N° 63 Envío de Remesas por Sistema Financiero: Razones de Falta de Uso, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Razones para no enviar remesas por el SF	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	No hay oficina cerca	87.1%	6.3%	61.5%	96.6%	7.2%	28	26
	Elevadas comisiones	22.0%	7.7%	8.1%	47.4%	35.2%	7	7
	No sabe cómo usar	15.1%	6.9%	4.2%	41.7%	45.8%	4	4
	Demasiados requisitos	16.7%	7.0%	5.1%	42.5%	42.3%	5	5
	Trámite largo	26.5%	8.5%	10.5%	52.6%	32.1%	8	7
	Otra							
	No indica	7.6%	5.1%	1.2%	35.2%	67.8%	2	2
Quintil 2	No hay oficina cerca	45.8%	12.1%	19.4%	74.8%	26.4%	15	8
	Elevadas comisiones	35.8%	11.7%	13.0%	67.4%	32.7%	12	6
	No sabe cómo usar	17.4%	9.2%	3.9%	52.2%	52.7%	6	3
	Demasiados requisitos	5.5%	5.4%	0.4%	45.3%	97.5%	1	1
	Trámite largo	6.4%	6.2%	0.5%	49.5%	96.5%	2	1
	Otra	5.5%	5.4%	0.4%	45.3%	97.5%	1	1
	No indica	29.4%	11.1%	9.5%	62.2%	37.7%	10	5
Quintil 3	No hay oficina cerca	57.1%	18.7%	15.7%	90.5%	32.7%	14	4

	Elevadas comisiones	28.6%	17.1%	4.4%	77.6%	59.8%	7	2
	No sabe cómo usar	14.3%	13.2%	1.0%	73.0%	92.6%	3	1
	Demasiados requisitos							
	Trámite largo							
	Otra							
	No indica							
Quintil 4	No hay oficina cerca	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	6	1
	Elevadas comisiones							
	No sabe cómo usar							
	Demasiados requisitos							
	Trámite largo							
	Otra							
	No indica							
Menos pobre	No hay oficina cerca	33.3%	27.2%	2.1%	92.2%	81.7%	10	1
	Elevadas comisiones	33.3%	27.2%	2.1%	92.2%	81.7%	10	1
	No sabe cómo usar							
	Demasiados requisitos							
	Trámite largo							
	Otra							
	No indica	33.3%	27.2%	2.1%	92.2%	81.7%	10	1
TOTAL PAÍS	No hay oficina cerca	58.3%	9.3%	34.3%	79.0%	15.9%	76	40
	Elevadas comisiones	28.4%	8.3%	12.2%	53.2%	29.1%	37	16
	No sabe cómo usar	11.2%	4.3%	4.0%	27.8%	38.4%	15	8
	Demasiados requisitos	5.6%	2.5%	1.7%	16.8%	44.4%	7	6
	Trámite largo	8.4%	3.2%	3.0%	20.9%	37.9%	11	8
	Otra	1.5%	1.5%	0.1%	17.0%	100.2%	2	1
	No indica	17.6%	7.7%	5.1%	45.6%	43.8%	23	8

Tabla N° 64 Recepción de Remesas: Situación, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	14.0%	1.7%	10.2%	19.1%	12.3%	28	57
	Rural	22.1%	1.4%	18.7%	26.0%	6.4%	234	191
	Total	20.8%	1.2%	17.8%	24.1%	5.9%	263	248
Quintil 2	Urbana	25.3%	2.0%	20.5%	30.8%	7.9%	229	121
	Rural	20.9%	2.8%	14.5%	29.0%	13.4%	98	44
	Total	23.8%	1.6%	19.9%	28.2%	6.8%	327	165
Quintil 3	Urbana	17.2%	1.9%	12.8%	22.8%	11.3%	233	65

	Rural	18.4%	3.8%	10.5%	30.3%	20.7%	17	19
	Total	17.3%	1.8%	13.0%	22.5%	10.6%	250	84
Quintil 4	Urbana	12.8%	2.4%	7.8%	20.2%	18.7%	174	25
	Rural	17.6%	9.2%	4.0%	52.5%	52.4%	4	3
	Total	12.8%	2.3%	7.9%	20.2%	18.3%	178	28
Menos pobre	Urbana	24.1%	3.6%	16.1%	34.5%	14.9%	346	34
	Rural	-	-	-	-	-	-	-
	Total	24.1%	3.6%	16.0%	34.5%	14.9%	346	34
TOTAL PAÍS	Urbana	19.2%	1.3%	16.0%	22.8%	6.9%	1012	302
	Rural	21.4%	1.2%	18.4%	24.8%	5.8%	355	257
	Total	19.7%	1.0%	17.2%	22.6%	5.3%	1366	559

Tabla N° 65 Recepción de Remesas: Tipo de Entidad, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Recibe remesas por tipo de entidad	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	SF	12.5%	2.1%	8.0%	19.0%	17.0%	32	35
	Empr. transporte terrestre	59.5%	3.2%	51.0%	67.4%	5.4%	156	137
	ETF	0.5%	0.5%	0.0%	5.8%	99.8%	1	1
	Amigos o familiares	50.1%	3.3%	41.7%	58.5%	6.6%	132	121
	Empr. transporte aéreo	0.5%	0.5%	0.0%	5.8%	99.8%	1	1
	Agencia de viaje	0.4%	0.3%	0.1%	2.3%	70.8%	1	2
	Programa juntos	8.7%	1.8%	5.0%	14.7%	20.8%	22	24
Quintil 2	SF	39.3%	3.8%	30.1%	49.4%	9.7%	128	66
	Empr. transporte terrestre	43.4%	3.9%	33.8%	53.6%	8.9%	142	71
	ETF	1.7%	1.0%	0.4%	7.4%	57.3%	5	3
	Amigos o familiares	44.0%	3.9%	34.4%	54.1%	8.8%	144	73
	Empr. transporte aéreo	0.6%	0.6%	0.0%	7.2%	99.7%	1	1
	Agencia de viaje	1.9%	1.1%	0.4%	8.2%	57.3%	6	3
	Programa juntos	0.6%	0.6%	0.0%	7.2%	99.7%	1	1
Quintil 3	SF	55.6%	5.8%	40.5%	69.6%	10.5%	139	50
	Empr. transporte terrestre	30.5%	5.4%	18.5%	45.7%	17.7%	76	25
	ETF	3.2%	2.0%	0.6%	15.1%	62.8%	8	3
	Amigos o familiares	27.9%	5.3%	16.5%	43.3%	18.9%	69	21
	Empr. transporte aéreo						0	
	Agencia de viaje	2.9%	2.0%	0.5%	15.8%	69.6%	7	2
	Programa juntos						0	
Quintil 4	SF	64.1%	9.4%	38.4%	83.6%	14.6%	114	18
	Empr. transporte terrestre	3.9%	3.8%	0.3%	36.0%	98.0%	6	1

	ETF	19.5%	7.8%	6.3%	46.6%	40.0%	34	5
	Amigos o familiares	20.3%	7.8%	6.8%	47.0%	38.5%	36	6
	Empr. transporte aéreo						0	
	Agencia de viaje						0	
	Programa juntos						0	
Menos pobre	SF	76.5%	7.3%	53.4%	90.2%	9.5%	264	26
	Empr. transporte terrestre	2.9%	2.9%	0.2%	29.3%	98.5%	10	1
	ETF	14.7%	6.1%	4.7%	37.5%	41.3%	50	5
	Amigos o familiares	14.7%	6.1%	4.7%	37.5%	41.3%	50	5
	Empr. transporte aéreo	2.9%	2.9%	0.2%	29.3%	98.5%	10	1
	Agencia de viaje	2.9%	2.9%	0.2%	29.3%	98.5%	10	1
	Programa juntos						0	
TOTAL PAÍS	SF	49.8%	3.0%	42.2%	57.4%	6.0%	680	195
	Empr. transporte terrestre	28.7%	2.2%	23.4%	34.8%	7.7%	393	235
	ETF	7.4%	2.0%	3.7%	14.3%	26.6%	101	17
	Amigos o familiares	31.7%	2.5%	25.6%	38.6%	8.0%	433	226
	Empr. transporte aéreo	1.0%	0.8%	0.1%	6.9%	77.8%	13	3
	Agencia de viaje	1.8%	0.9%	0.5%	6.1%	47.9%	25	8
	Programa juntos	1.8%	0.4%	1.0%	3.2%	21.9%	25	25

Tabla N° 66 Envío o Recepción Remesas por Sistema Financiero: Situación, según Nivel Socioeconómico

Envía o recibe remesas por el SF Quintil del IBH	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
			Inferior	Superior			
Más pobre	3.6%	0.6%	2.4%	5.3%	15.3%	46	46
Quintil 2	11.7%	1.2%	8.9%	15.2%	10.4%	161	82
Quintil 3	13.8%	1.7%	10.1%	18.7%	12.0%	200	70
Quintil 4	14.8%	2.5%	9.5%	22.5%	16.8%	207	32
Menos pobre	24.8%	3.6%	16.7%	35.3%	14.6%	357	36
TOTAL PAÍS	14.0%	1.0%	11.6%	16.9%	7.3%	970	266

Tabla N° 67 Banca por Internet: Conocimiento, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	2.7%	0.8%	1.3%	5.8%	29.7%	5	11
	Rural	4.4%	0.7%	2.9%	6.6%	15.9%	46	38
	Total	4.1%	0.6%	2.8%	6.0%	14.5%	52	49

Quintil 2	Urbana	10.0%	1.4%	7.0%	14.2%	13.7%	91	48
	Rural	10.4%	2.1%	6.1%	17.2%	20.2%	49	22
	Total	10.2%	1.2%	7.6%	13.6%	11.4%	140	70
Quintil 3	Urbana	15.1%	1.8%	10.9%	20.5%	12.2%	204	57
	Rural	20.4%	4.0%	12.0%	32.5%	19.5%	18	21
	Total	15.4%	1.7%	11.4%	20.5%	11.3%	223	78
Quintil 4	Urbana	27.6%	3.2%	20.1%	36.5%	11.6%	376	54
	Rural	23.5%	10.3%	6.6%	57.3%	43.7%	6	4
	Total	27.5%	3.1%	20.2%	36.2%	11.4%	382	58
Menos pobre	Urbana	55.3%	4.2%	44.4%	65.7%	7.6%	793	78
	Rural	-	-	-	-	-	0	-
	Total	55.2%	4.2%	44.4%	65.6%	7.6%	793	78
TOTAL PAÍS	Sí	27.9%	1.6%	23.9%	32.4%	5.9%	1471	248
	No	7.3%	0.8%	5.5%	9.7%	11.0%	121	85
	Total	23.0%	1.3%	19.8%	26.5%	5.7%	1592	333

Tabla N° 68 Banca por Internet: Uso, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana							
	Rural							
	Total							
Quintil 2	Urbana	6.3%	3.5%	1.4%	23.7%	55.9%	5	3
	Rural							
	Total	4.1%	2.3%	0.9%	16.3%	0.57	5	3
Quintil 3	Urbana	3.5%	2.4%	0.6%	18.9%	69.5%	7	2
	Rural	4.8%	4.6%	0.4%	41.2%	97.6%	0	1
	Total	3.6%	2.3%	0.7%	16.7%	0.63	8	3
Quintil 4	Urbana	13.0%	4.6%	5.0%	29.7%	35.3%	48	7
	Rural							
	Total	12.8%	4.5%	4.9%	29.3%	0.35	48	7
Menos pobre	Urbana	17.9%	4.3%	9.3%	31.9%	24.2%	142	14
	Rural							
	Total	17.9%	4.3%	9.3%	31.9%	0.24	142	14
TOTAL PAÍS	Urbana	13.9%	2.7%	8.3%	22.3%	19.2%	204	26
	Rural	0.7%	0.7%	0.1%	9.2%	99.9%	1	1
	Total	12.9%	2.5%	7.7%	20.7%	0.19	205	27

Tabla N° 69 Banca por Internet: Razones de Falta de Uso, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Razones No Usa Banca por Internet	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inférieur	Superior			
Más pobre	No conoce mucho del servicio	74.0%	6.4%	54.7%	87.0%	8.7%	38	35
	Es muy caro	19.8%	6.0%	8.5%	39.5%	30.3%	10	9
	Es muy riesgoso	19.8%	6.0%	8.5%	39.5%	30.3%	10	9
	No tiene internet	45.7%	7.4%	28.0%	64.5%	16.3%	23	20
	Entidad no lo ofrece							
	Temor a que no se realice bien la operación							
Quintil 2	No conoce mucho del servicio	60.2%	6.0%	44.2%	74.2%	10.0%	80	40
	Es muy caro	25.5%	5.3%	14.2%	41.4%	21.0%	34	17
	Es muy riesgoso	22.9%	5.2%	12.2%	38.8%	22.7%	30	15
	No tiene internet	29.8%	5.7%	17.4%	46.1%	19.1%	40	19
	Entidad no lo ofrece	4.7%	2.7%	1.1%	18.6%	56.4%	6	3
	Temor a que no se realice bien la operación							
Quintil 3	No conoce mucho del servicio	36.7%	6.0%	23.0%	52.9%	16.3%	78	31
	Es muy caro	31.7%	5.9%	18.7%	48.2%	18.5%	68	22
	Es muy riesgoso	21.7%	5.2%	11.2%	37.7%	23.8%	46	16
	No tiene internet	12.1%	3.9%	5.0%	26.4%	32.6%	26	11
	Entidad no lo ofrece	3.3%	2.3%	0.5%	18.0%	69.5%	7	2
	Temor a que no se realice bien la operación							
Quintil 4	No conoce mucho del servicio	38.5%	7.0%	22.7%	57.2%	18.1%	128	20
	Es muy caro	33.4%	6.8%	18.6%	52.4%	20.3%	111	16
	Es muy riesgoso	13.4%	4.8%	5.1%	31.1%	35.8%	44	8
	No tiene internet	17.2%	5.4%	7.2%	35.5%	31.4%	57	9
	Entidad no lo ofrece						0	
	Temor a que no se realice bien la operación	2.1%	2.1%	0.2%	22.4%	99.0%	6	1
Menos pobre	No conoce mucho del servicio	46.9%	6.2%	31.6%	62.7%	13.3%	305	30
	Es muy caro	32.8%	5.9%	19.7%	49.2%	17.9%	213	21
	Es muy riesgoso	12.5%	4.1%	5.1%	27.5%	33.1%	81	8
	No tiene internet	1.6%	1.6%	0.1%	17.6%	99.2%	10	1
	Entidad no lo ofrece	3.1%	2.2%	0.5%	17.1%	69.6%	20	2
	Temor a que no se realice bien la operación							
TOTAL PAÍS	No conoce mucho del servicio	45.6%	3.6%	36.6%	54.9%	7.9%	632	156
	Es muy caro	31.6%	3.4%	23.6%	40.9%	10.7%	438	85
	Es muy riesgoso	15.4%	2.5%	10.1%	22.9%	16.0%	214	56
	No tiene internet	11.3%	1.9%	7.4%	17.1%	16.3%	157	60
	Entidad no lo ofrece	2.4%	1.1%	0.7%	7.7%	45.8%	34	7

	Temor a que no se realice bien la operación	0.5%	0.5%	0.0%	6.3%	99.8%	7	1
--	---	------	------	------	------	-------	---	---

Tabla N° 70 Falta de uso de Banca por Internet: Intención de Uso Futuro, según Nivel Socioeconómico**Usaría banca por internet**

Quintil del IBH	Usaría banca por internet	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Sí	31%	7%	16%	51%	22%	16	15
	No	69%	7%	49%	84%	10%	36	34
Quintil 2	Sí	20%	5%	10%	35%	25%	26	13
	No	80%	5%	65%	90%	6%	108	54
Quintil 3	Sí	23%	5%	12%	38%	23%	48	18
	No	77%	5%	62%	88%	7%	167	57
Quintil 4	Sí	13%	5%	5%	31%	37%	43	7
	No	87%	5%	69%	95%	6%	290	44
Menos pobre	Sí	28%	6%	16%	44%	20%	183	18
	No	72%	6%	56%	84%	8%	468	46
TOTAL PAÍS	Sí	22.9%	3.1%	15.9%	31.8%	13.4%	318	71
	No	77.1%	3.1%	68.2%	84.1%	4.0%	1069	235

Tabla N° 71 Falta de uso de Banca por Internet: Intención de Uso Futuro, según Nivel Socioeconómico y Área de residencia**Sí usaría banca por internet**

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	27.3%	13.4%	6.1%	68.2%	49.2%	2	3
	Rural	31.6%	7.5%	15.8%	53.2%	23.9%	15	12
Quintil 2	Urbana	17.8%	5.7%	7.3%	37.1%	32.1%	15	8
	Rural	22.7%	8.9%	7.3%	52.2%	39.3%	11	5
Quintil 3	Urbana	21.8%	5.6%	10.7%	39.3%	25.5%	43	12
	Rural	30.0%	10.2%	10.9%	60.1%	34.2%	5	6
Quintil 4	Urbana	12.8%	4.9%	4.5%	31.1%	38.1%	42	6
	Rural	25.0%	21.7%	1.7%	86.7%	86.6%	2	1
Menos pobre	Urbana	28.1%	5.6%	16.0%	44.5%	20.0%	183	18
	Rural	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PAÍS	Urbana	22.5%	3.3%	15.0%	32.2%	14.8%	285	47

	Rural	27.4%	5.1%	16.3%	42.2%	18.6%	33	24
--	-------	-------	------	-------	-------	-------	----	----

Tabla N° 72 Banca Móvil: Conocimiento, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	1.0%	0.5%	0.3%	3.5%	49.8%	2	4
	Rural	1.4%	0.4%	0.7%	2.9%	28.7%	14	12
	Total	1.3%	0.3%	0.7%	2.6%	25.9%	16	16
Quintil 2	Urbana	3.6%	0.8%	1.9%	6.5%	23.8%	32	17
	Rural	3.8%	1.3%	1.5%	9.1%	34.7%	17	8
	Total	3.6%	0.7%	2.2%	6.0%	19.7%	50	25
Quintil 3	Urbana	7.4%	1.3%	4.6%	11.7%	18.2%	100	28
	Rural	8.7%	2.8%	3.7%	19.1%	31.8%	8	9
	Total	7.5%	1.3%	4.8%	11.5%	17.0%	108	37
Quintil 4	Urbana	13.3%	2.4%	8.2%	20.8%	18.3%	181	26
	Rural							
	Total	13.0%	2.4%	8.0%	20.5%	18.3%	181	26
Menos pobre	Urbana	28.4%	3.8%	19.7%	39.1%	13.4%	407	0
	Rural							
	Total	28.3%	3.8%	19.6%	39.0%	13.4%	407	40
TOTAL PAÍS	Urbana	13.7%	1.3%	10.7%	17.5%	9.6%	723	115
	Rural	2.5%	0.5%	1.5%	4.1%	19.6%	41	29
	Total	11.0%	1.0%	8.7%	14.0%	9.3%	764	144

Tabla N° 73 Banca Móvil: Uso, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana							
	Rural	8.3%	8.0%	0.6%	57.3%	95.8%	1	1
	Total	7.3%	7.0%	0.5%	53.3%	96.0%	1	1
Quintil 2	Urbana							
	Rural							

	Total	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0	0
Quintil 3	Urbana	7.1%	4.9%	1.1%	33.8%	68.2%	7	2
	Rural	11.1%	10.5%	0.8%	65.8%	94.3%	0	1
	Total	7.4%	4.6%	1.4%	30.8%	61.5%	8	3
Quintil 4	Urbana	3.8%	3.8%	0.3%	35.7%	98.1%	6	1
	Rural							
	Total	3.8%	3.8%	0.3%	35.7%	98.1%	6	1
Menos pobre	Urbana							
	Rural	100.0%	0.0%	100.0%	100.0%	0.0%	0	9
	Total	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0	0
TOTAL PAÍS	Urbana	2.0%	1.2%	0.4%	9.0%	60.7%	14	3
	Rural	5.2%	3.7%	0.8%	27.4%	70.5%	2	2
	Total	2.1%	1.1%	0.5%	8.2%	53.6%	16	5

Tabla N° 74 Razones para Falta de Uso, según Nivel Socioeconómico

Quintil del IBH	Razones No Usa Banca Móvil	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño de la población (miles)	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	No conoce mucho de este servicio	88.8%	8.1%	49.1%	98.5%	9.1%	13	13
	Es muy riesgoso	23.7%	11.8 %	5.5%	62.6%	49.8%	3	3
	Prefiere internet							
	Su entidad lo ofrece con otra cía. telefónica							
	No tiene necesidad							
	Su entidad no lo ofrece							
	Es muy caro	31.6%	12.8 %	9.1%	68.2%	40.6%	4	4
Quintil 2	No conoce mucho de este servicio	54.4%	10.0 %	29.6%	77.2%	18.4%	27	14
	Es muy riesgoso	48.1%	10.0 %	24.8%	72.3%	20.8%	24	
	Prefiere internet	3.8%	3.7%	0.3%	35.4%	98.2%	1	
	Su entidad lo ofrece con otra cía. telefónica							
	No tiene necesidad							
	Su entidad no lo ofrece							
	Es muy caro	15.8%	7.3%	4.4%	43.5%	46.1%	7	4
Quintil 3	No conoce mucho de este servicio	56.2%	9.1%	33.1%	76.9%	16.2%	56	18
	Es muy riesgoso	25.9%	8.1%	10.5%	51.0%	31.4%	25	8
	Prefiere internet	7.1%	4.9%	1.2%	33.7%	68.0%	7	2
	Su entidad lo ofrece con otra cía. telefónica							
	No tiene necesidad	3.6%	3.5%	0.3%	33.8%	98.1%	3	
	Su entidad no lo ofrece	4.5%	3.6%	0.5%	29.2%	80.7%	4	
	Es muy caro	3.6%	3.5%	0.3%	33.8%	98.1%	3	1

Quintil 4	No conoce mucho de este servicio	44.0%	9.9%	21.8%	68.9%	22.6%	76	11
	Es muy riesgoso	36.0%	9.6%	16.1%	62.2%	26.7%	62	9
	Prefiere internet							
	Su entidad lo ofrece con otra cía. telefónica							
	No tiene necesidad	8.0%	5.4%	1.3%	36.8%	67.8%	13	2
	Su entidad no lo ofrece	4.0%	3.9%	0.3%	36.7%	98.0%	6	1
	Es muy caro	8.0%	5.4%	1.3%	36.8%	67.8%	13	2
Menos pobre	No conoce mucho de este servicio	55.0%	7.9%	35.0%	73.5%	14.3%	223	
	Es muy riesgoso	32.5%	7.4%	16.8%	53.5%	22.8%	132	
	Prefiere internet	7.5%	4.2%	1.7%	27.6%	55.5%	30	3
	Su entidad lo ofrece con otra cía. telefónica	5.0%	3.4%	0.8%	25.5%	68.9%	20	2
	No tiene necesidad	2.5%	2.5%	0.2%	25.9%	98.8%	10	1
	Su entidad no lo ofrece							
	Es muy caro							
TOTAL PAÍS	No conoce mucho de este servicio	53.3%	5.1%	40.2%	65.9%	9.6%	398	78
	Es muy riesgoso	33.3%	4.8%	22.2%	46.6%	14.4%	249	45
	Prefiere internet	5.3%	2.4%	1.6%	16.1%	45.2%	40	6
	Su entidad lo ofrece con otra cía. telefónica	2.7%	1.9%	0.4%	15.0%	69.5%	20	2
	No tiene necesidad	3.7%	1.9%	1.0%	13.3%	51.8%	28	4
	Su entidad no lo ofrece	1.5%	1.1%	0.3%	8.6%	68.6%	11	3
	Es muy caro	4.1%	1.5%	1.5%	10.4%	37.7%	30	11

Tabla N° 75 Dinero Electrónico: Intención de Uso, según Nivel Socioeconómico y Área de Residencia

Quintil del IBH	Área	Estimación	Error típico	Intervalo de confianza al 99%		Coeficiente de variación	Tamaño población	Recuento no ponderado
				Inferior	Superior			
Más pobre	Urbana	3.2%	0.9%	1.6%	6.4%	27.3%	6	13
	Rural	5.2%	0.8%	3.6%	7.5%	14.5%	55	45
	Total	4.9%	0.6%	3.5%	6.9%	13.3%	61	58
Quintil 2	Urbana	5.4%	1.0%	3.3%	8.8%	19.1%	49	26
	Rural	11.8%	2.2%	7.2%	18.9%	18.8%	55	25
	Total	7.6%	1.0%	5.4%	10.7%	13.5%	105	51
Quintil 3	Urbana	9.8%	1.5%	6.5%	14.5%	15.6%	132	37
	Rural	12.6%	3.3%	6.3%	23.7%	25.9%	11	13
	Total	10.0%	1.4%	6.8%	14.4%	14.5%	144	50
Quintil 4	Urbana	14.8%	2.5%	9.4%	22.6%	17.1%	201	29
	Rural	5.9%	5.7%	0.4%	47.1%	97.0%	1	1
	Total	14.6%	2.5%	9.3%	22.3%	17.0%	203	30
Menos pobre	Urbana	20.6%	3.4%	13.1%	30.7%	16.6%	295	29

	Rural							
	Total	20.5%	3.4%	13.1%	30.6%	16.6%	295	29
TOTAL PAÍS	Urbana	13.0%	1.2%	10.2%	16.5%	9.5%	686	134
	Rural	7.5%	0.8%	5.6%	10.0%	11.0%	124	84
	Total	11.7%	1.0%	9.4%	14.4%	8.2%	810	218

Este documento ha sido elaborado por el Departamento de
Análisis de Microfinanzas de la
Superintendencia Adjunta de Estudios Económicos de la SBS.