



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

# Brechas de género en el sistema financiero

julio 2016

**Eric Parrado** (@eric\_parrado)  
Superintendente de Bancos e  
Instituciones Financieras

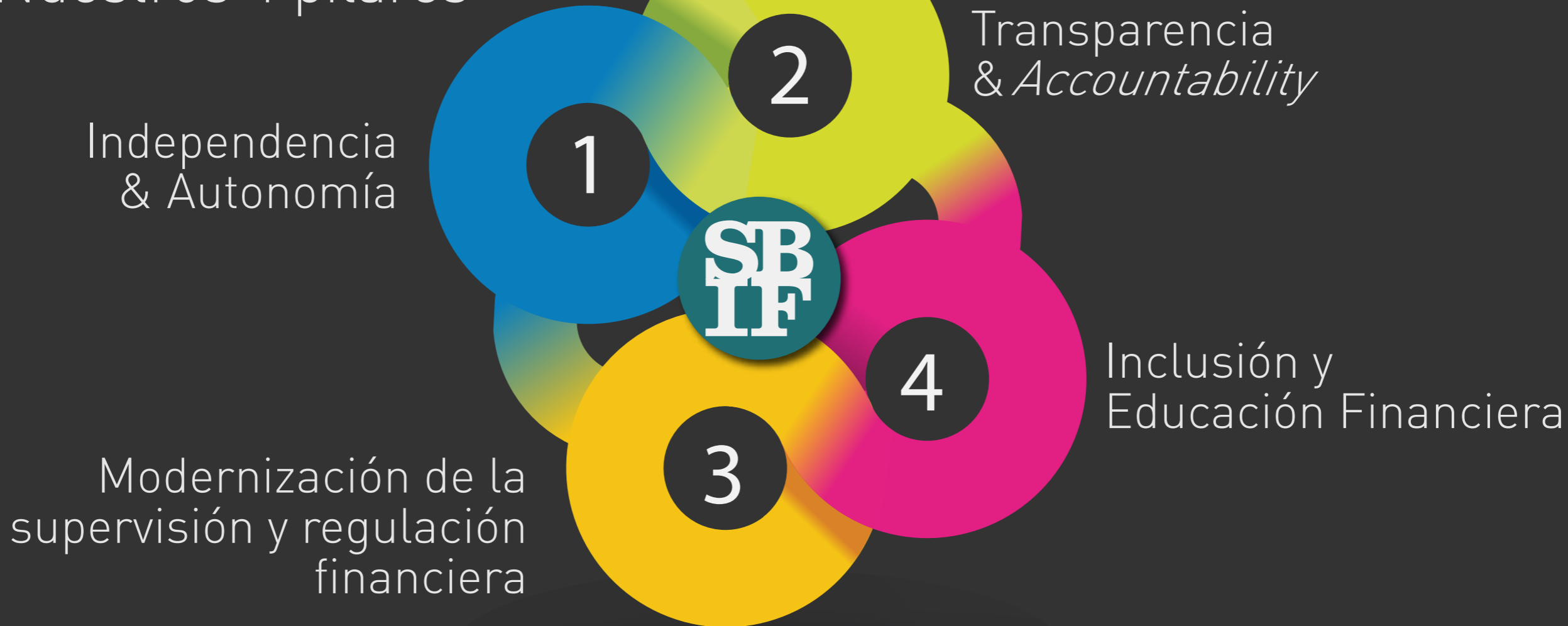
Tarea que asumimos a partir del mandato legal

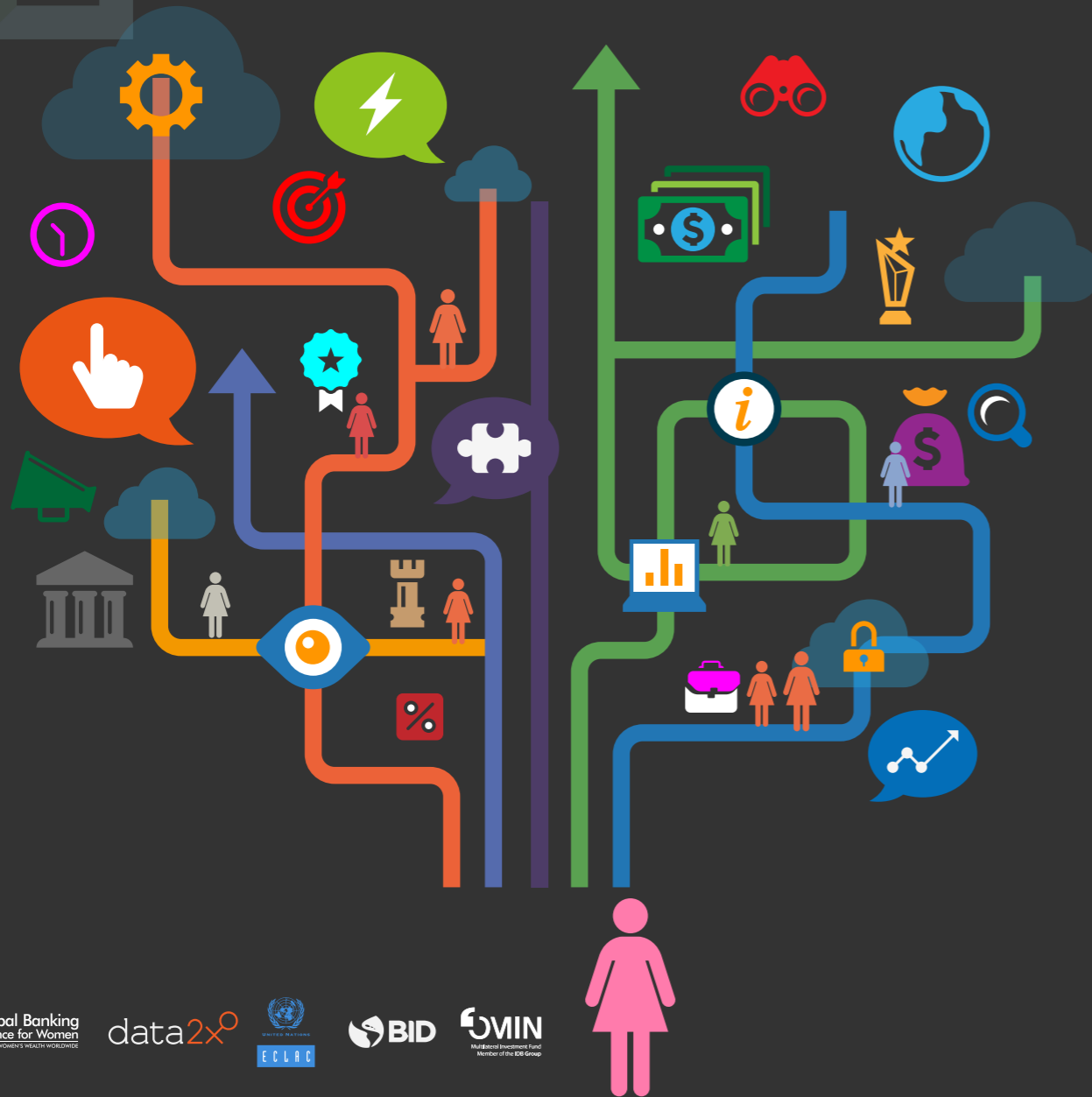
Estabilidad  
Financiera

Resguardo  
de los  
Depositantes

Fe  
Pública

## Nuestros 4 pilares





impacto

“Hasta el momento Chile es el único país en el mundo que ha realizado y publicado en forma sistemática, durante más de 10 años, datos desagregados por sexo en su sistema financiero”, destaca la publicación “Promoviendo Sistemas Financieros Inclusivos: La Integración de un Enfoque de Género en Chile, Estudio de Caso” preparado por CEPAL, BID, Alianza Global de Bancos para la Mujer y Data 2X.

# nuevo informe

Este nuevo informe analiza la dimensión económica de la equidad de género, entregando **antecedentes de integridad financiera y de acceso a productos de ahorro, crédito y administración del efectivo en Chile.**

Adicionalmente presenta indicadores de apalancamiento, carga financiera, condiciones de crédito y de financiamiento productivo de las personas naturales segregados por género.



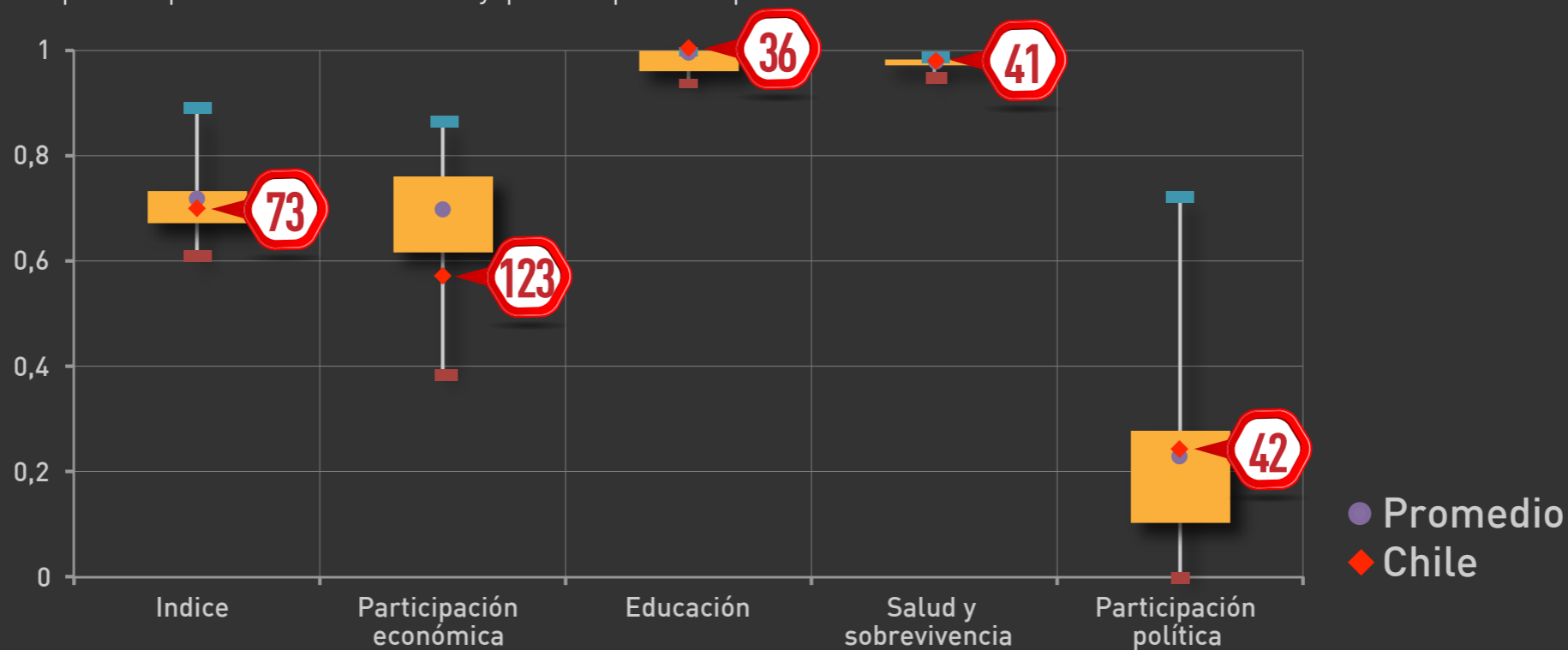
## contenido

- Antecedentes de Contexto
- Acceso y Uso de Productos Financieros
  - Crédito
  - Ahorro
  - Administración del efectivo
  - Integridad financiera
- Comportamientos Diferenciados por Género
  - Apalancamiento y carga financiera
  - Género y condiciones de crédito
  - Colocaciones comerciales y género

## antecedentes de contexto

De acuerdo a “The Global Gender Gap Report”, WEF 2015, **Chile presenta dificultades para cerrar las brechas de género**. Las positivas evaluaciones en materia de brechas asociadas a salud y educación contrastan con los resultados alcanzados en participación económica y participación política.

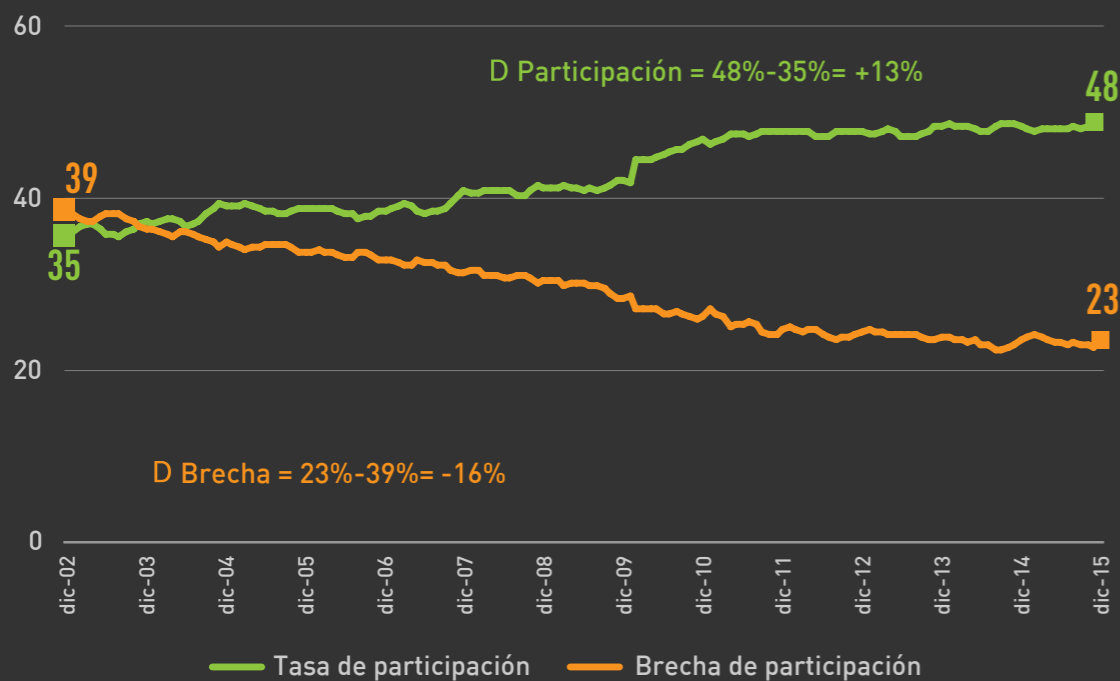
Índice Global  
de Brechas de  
Género:  
(145 países)



## antecedentes de contexto

### Brechas Laborales: tasa y brecha de participación laboral de la mujer en Chile

(INE)



La tasa de participación  
femenina pasó de un  
35% en 2002 hasta un  
48% en 2015.



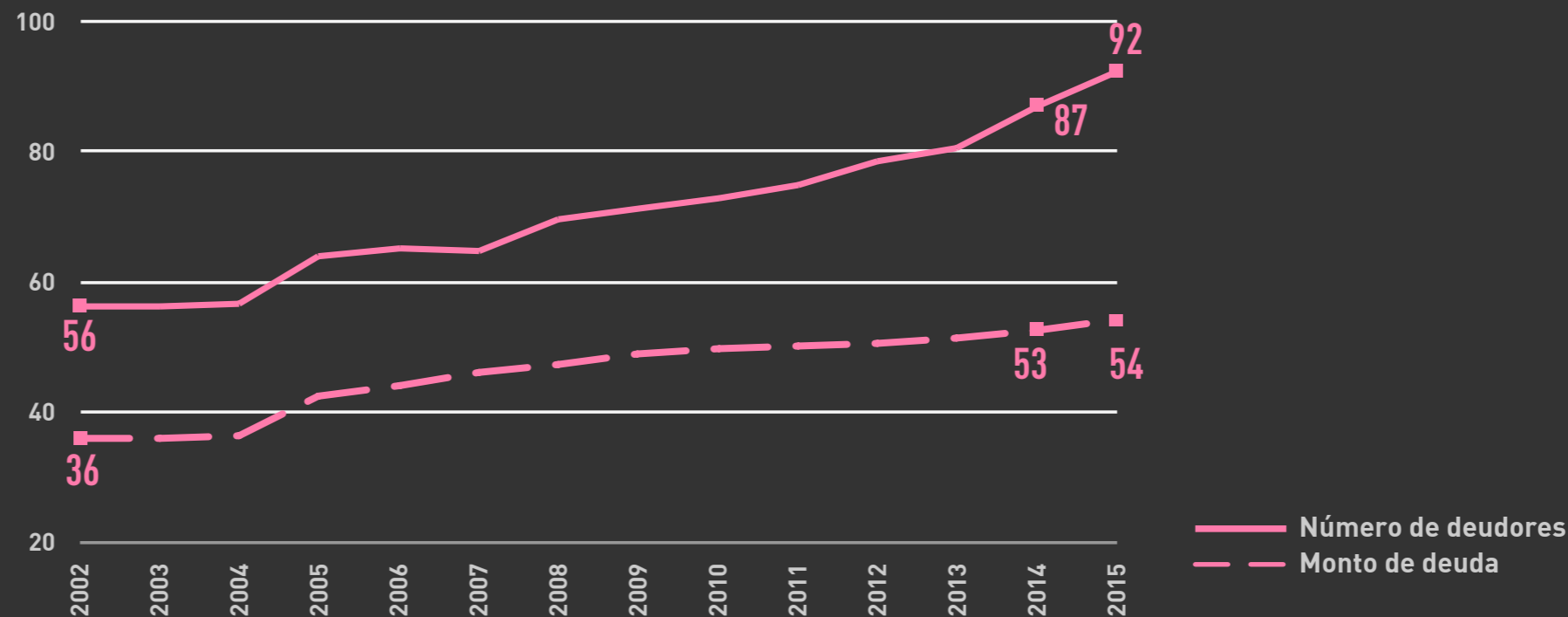
Se reduce la brecha respecto  
a los hombres de 39% a 23%  
durante el mismo período.



## acceso y uso: productos de crédito

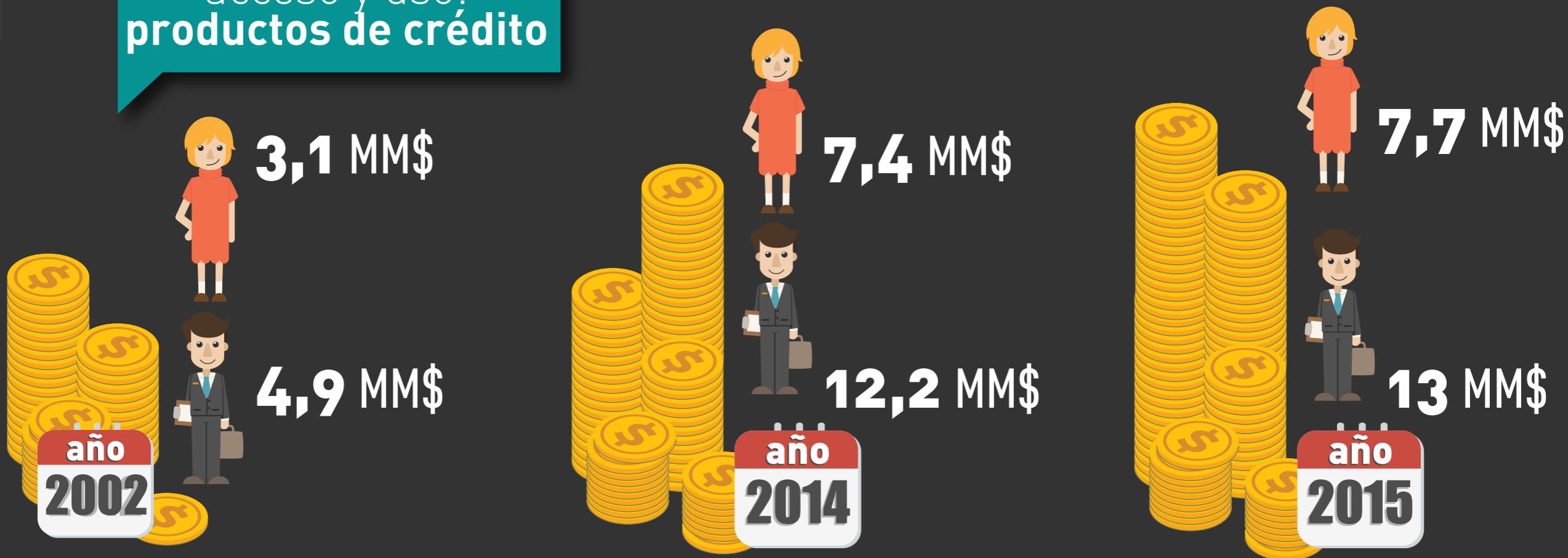
### Crédito a las mujeres en la banca

(Agregados de las mujeres expresadas como porcentaje de los agregados de los hombres)



**Se observa una reducción en las brechas de género en relación al número de clientes y monto global de crédito durante el periodo en evaluación.** A diciembre del 2015, estas se sitúan en 8pp menos respecto de la base de deudores hombres, y 46pp en el monto acumulado.

acceso y uso:  
**productos de crédito**



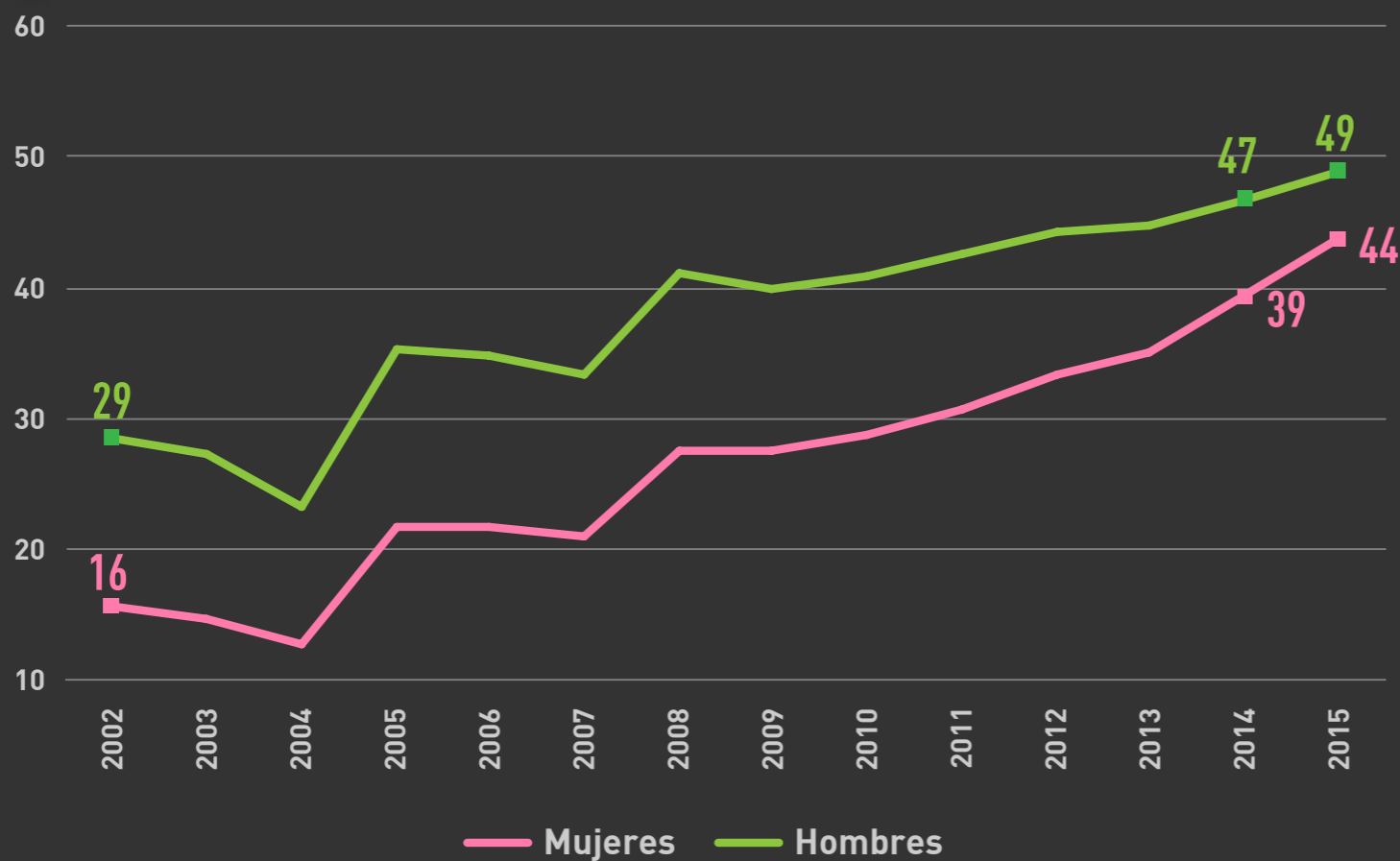
**La deuda promedio** el año 2012 fue de 3,1MM\$ para las mujeres y de 4,9MM\$ para los hombres. En 2015, la deuda promedio fue de 7,7MM\$ en el caso de las mujeres y de 13MM\$ en el de los hombres.

acceso y uso:  
**productos de crédito**

Crédito para la vivienda.  
Por cada **100 unidades de crédito**, las mujeres destinan **61 al financiamiento habitacional**, mientras los hombres destinan **57**.



## acceso y uso: productos de crédito



### Cobertura poblacional del crédito

[Deudores de cada género sobre población adulta total de cada género]

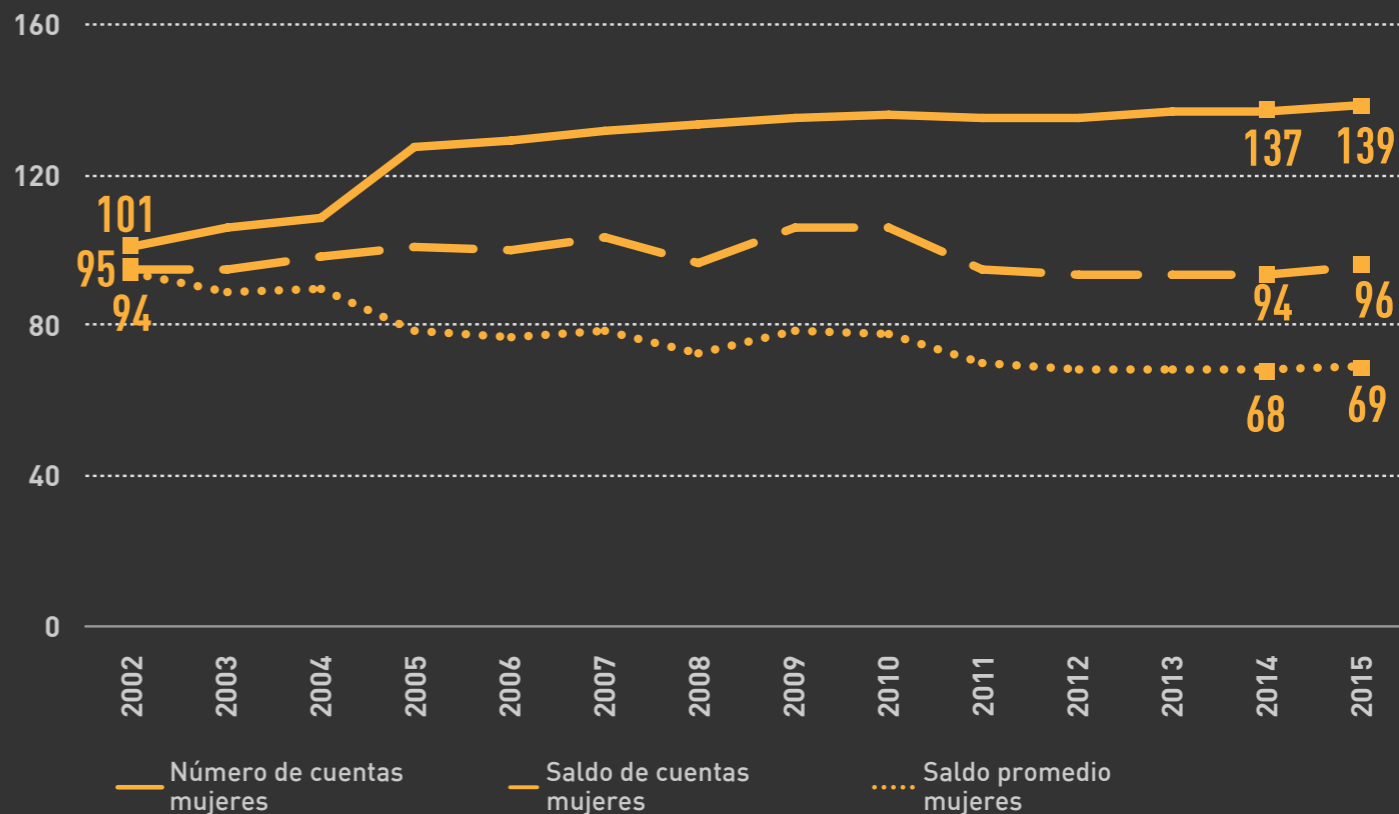
La cobertura poblacional del crédito a mujeres crece más rápidamente que el de los hombres en los últimos años.

## acceso y uso: productos de ahorro

El número de cuentas asociadas a mujeres supera al de hombres, lo que se observa tanto a nivel global como a nivel de cada uno de los productos de ahorro relevantes.

### Número de cuentas, saldo total acumulado y saldo promedio por cuenta

(Agregados de las mujeres expresadas como % de los agregados de los hombres)

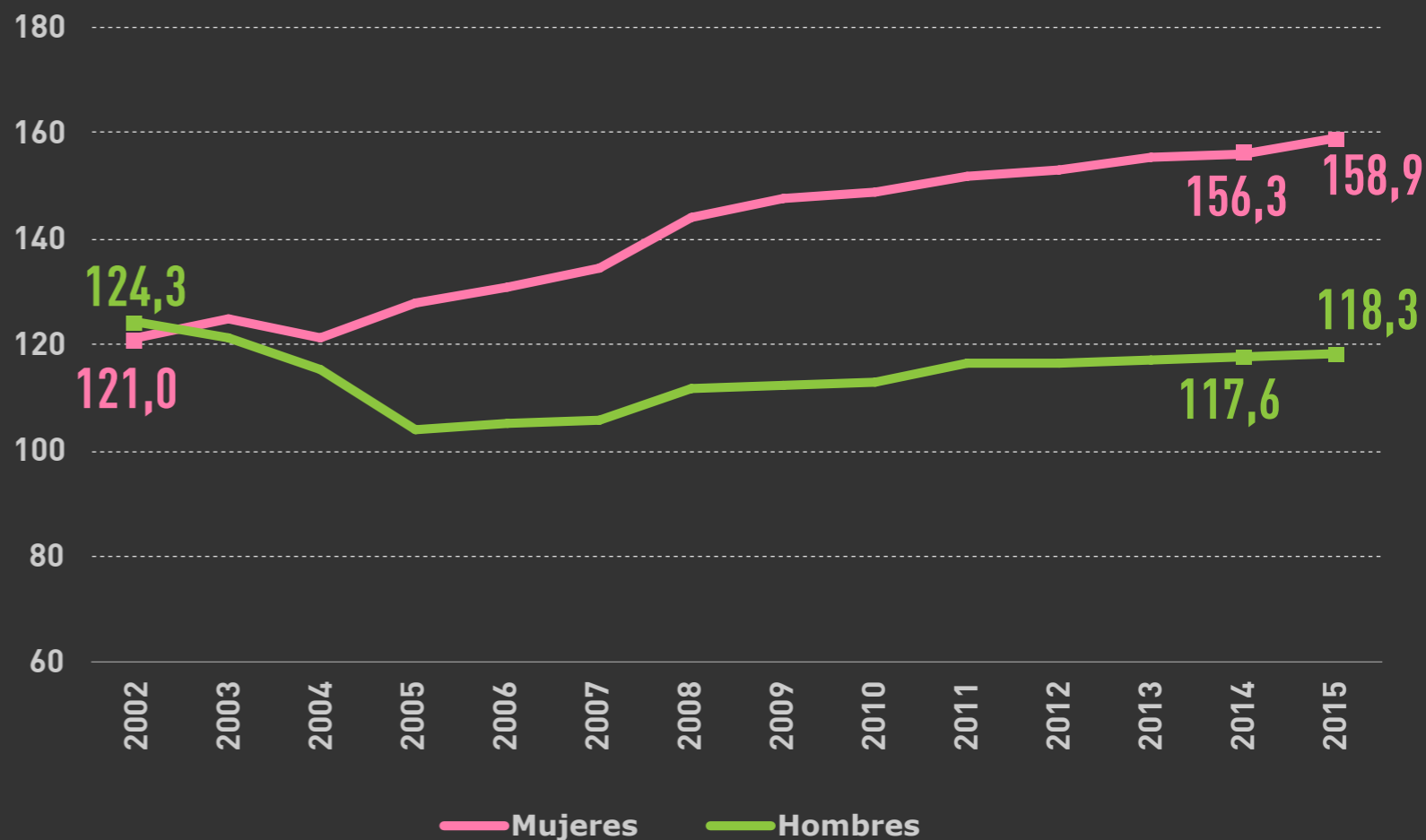


## acceso y uso: productos de ahorro

La cobertura poblacional del ahorro femenino pasó de 156% a 159%, superando a la de los hombres en 41 puntos porcentuales.

### Cobertura poblacional del ahorro

(Cuentas de ahorro de cada género sobre población adulta total de cada género)



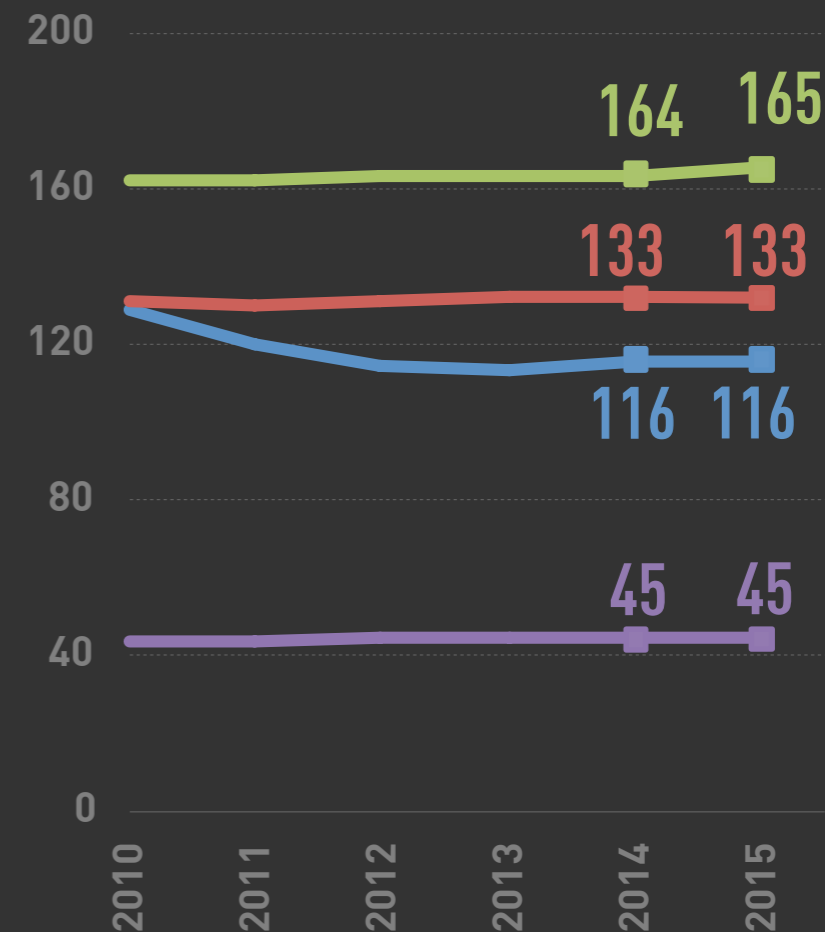
## acceso y uso: productos de ahorro

En cuanto a composición de la cartera de ahorro, **las mujeres presentan una mayor importancia relativa en productos de ahorro para la vivienda y ahorro a plazo**, no así en ahorro previsional voluntario.



### Cuentas de ahorro de las mujeres

(Cuentas de las mujeres como % de las cuentas de los hombres)



acceso y uso:  
**productos de ahorro**



Las mujeres presentan una mayor importancia relativa en productos de ahorro para la vivienda respecto del ahorro para la vivienda mantenido por los hombres.

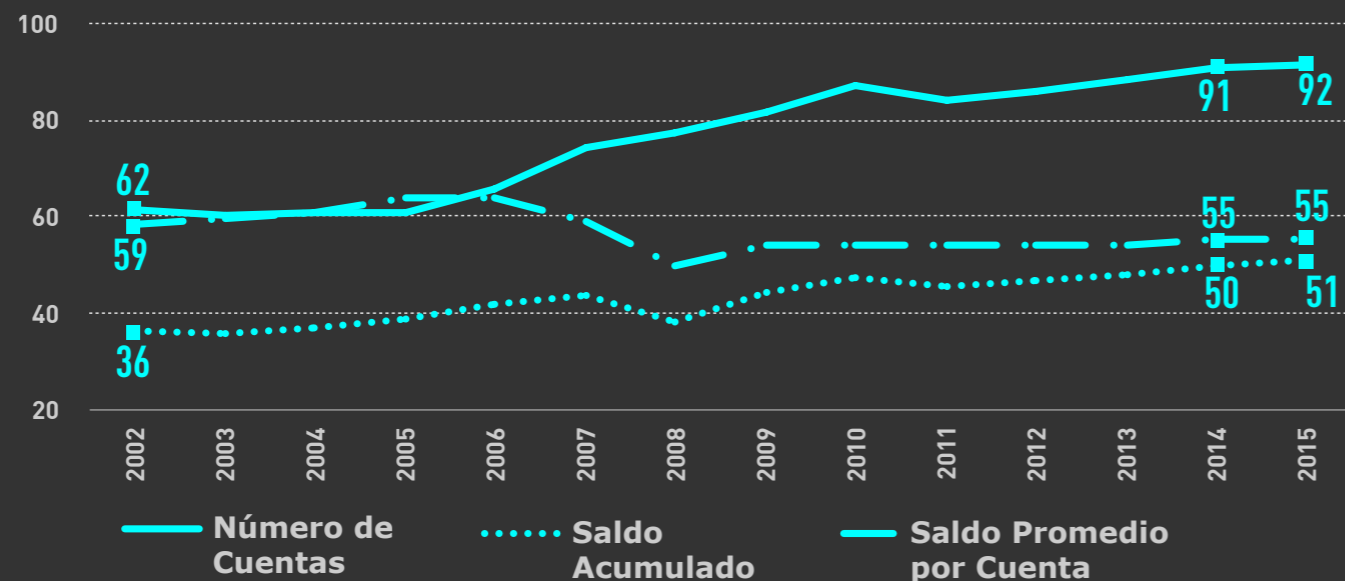


## acceso y uso: productos de administración del efectivo

En 2002, un 38% del total de cuentas de administración de efectivo (cuentas corrientes y cuentas vista) pertenecían a mujeres. **En 2015, dicha proporción aumentó a 48%, mostrando una importante reducción de brecha frente a los hombres, que pasó de 38 a 8 puntos porcentuales durante el periodo.**

### Tenencia de instrumentos de administración del efectivo

(Agregados de las mujeres expresadas como % de los agregados de los hombres)



acceso y uso:  
**productos de administración  
del efectivo**

**Número de Cuentas Vistas**

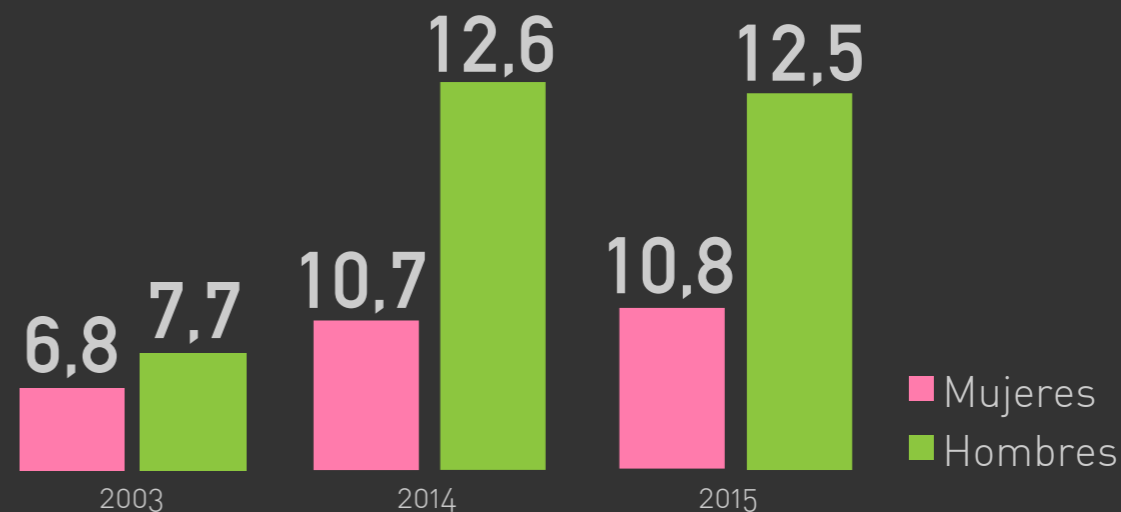


Las cuentas vista han ayudado a cerrar brechas de acceso a instrumentos de administración del efectivo.

## integridad financiera: comportamientos diferenciados



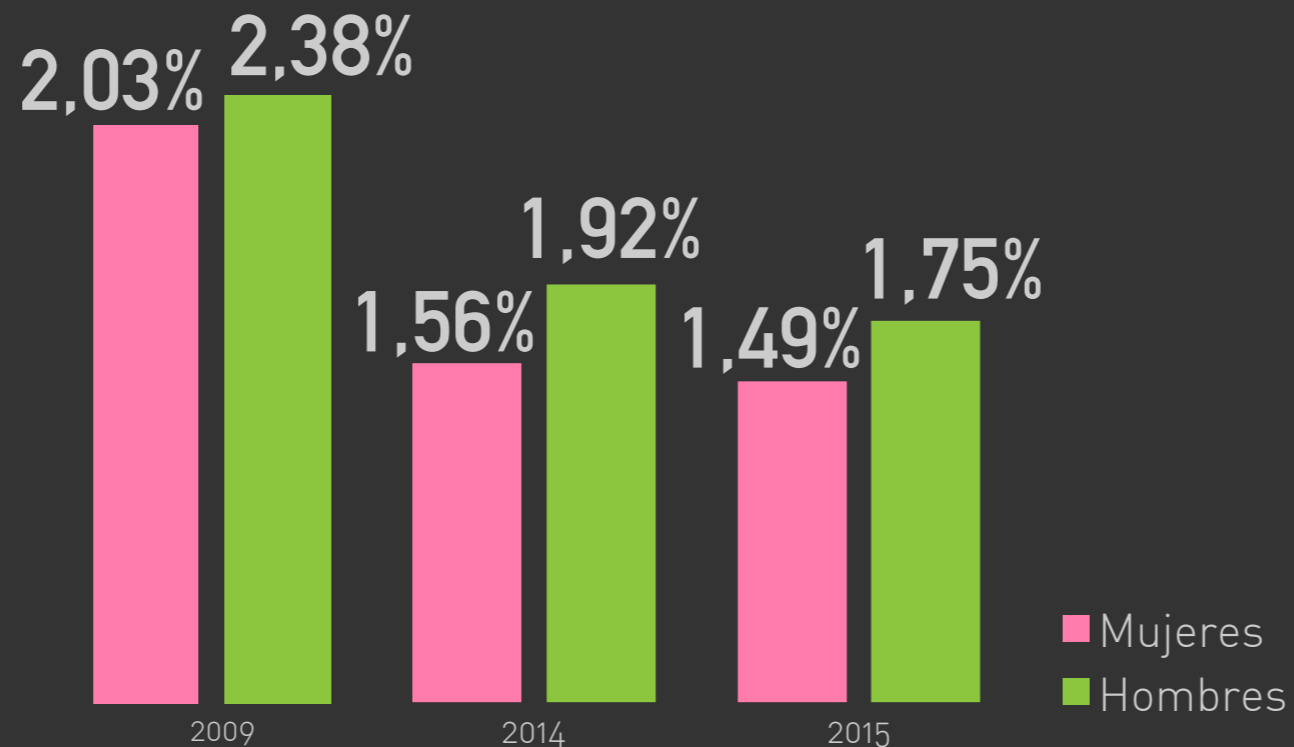
### Índice de protestos



Las mujeres presentan un menor **índice de cheques protestados** que los hombres.

## integridad financiera: comportamientos diferenciados

### Indice de morosidad



De la misma forma, la morosidad de las deudoras mujeres resulta persistentemente menor a la morosidad masculina.

## apalancamiento y carga financiera

### Apalancamiento, junio 2015

(deuda sobre el ingreso mensual, veces)

Género	Total	Promedio	
		Consumo	Hipotecario
Hombres	<b>13,94</b>	<b>5,71</b>	<b>29,88</b>
Mujeres	<b>13,04</b>	<b>5,32</b>	<b>33,41</b>

#### apalancamiento:

Nivel de endeudamiento de cada individuo en relación a su ingreso mensual.

## apalancamiento y carga financiera

### Carga financiera, junio 2015

(cuota sobre el ingreso mensual, porcentaje)

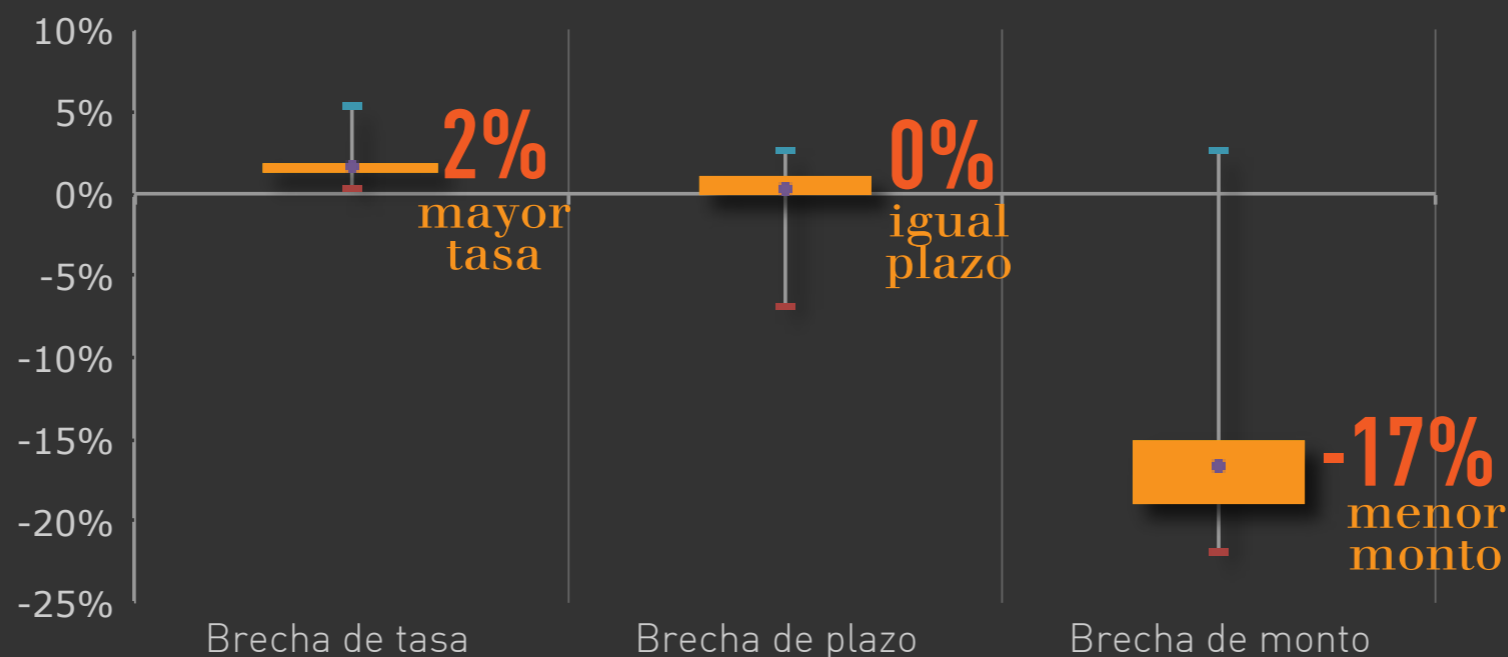
Género	Total	Promedio	
		Consumo	Hipotecario
Hombres	<b>30,03</b>	<b>25,03</b>	<b>21,45</b>
Mujeres	<b>28,81</b>	<b>24,01</b>	<b>24,28</b>

#### carga financiera:

Monto del ingreso comprometido periódicamente para el servicio de la deuda.

género y condiciones  
de crédito

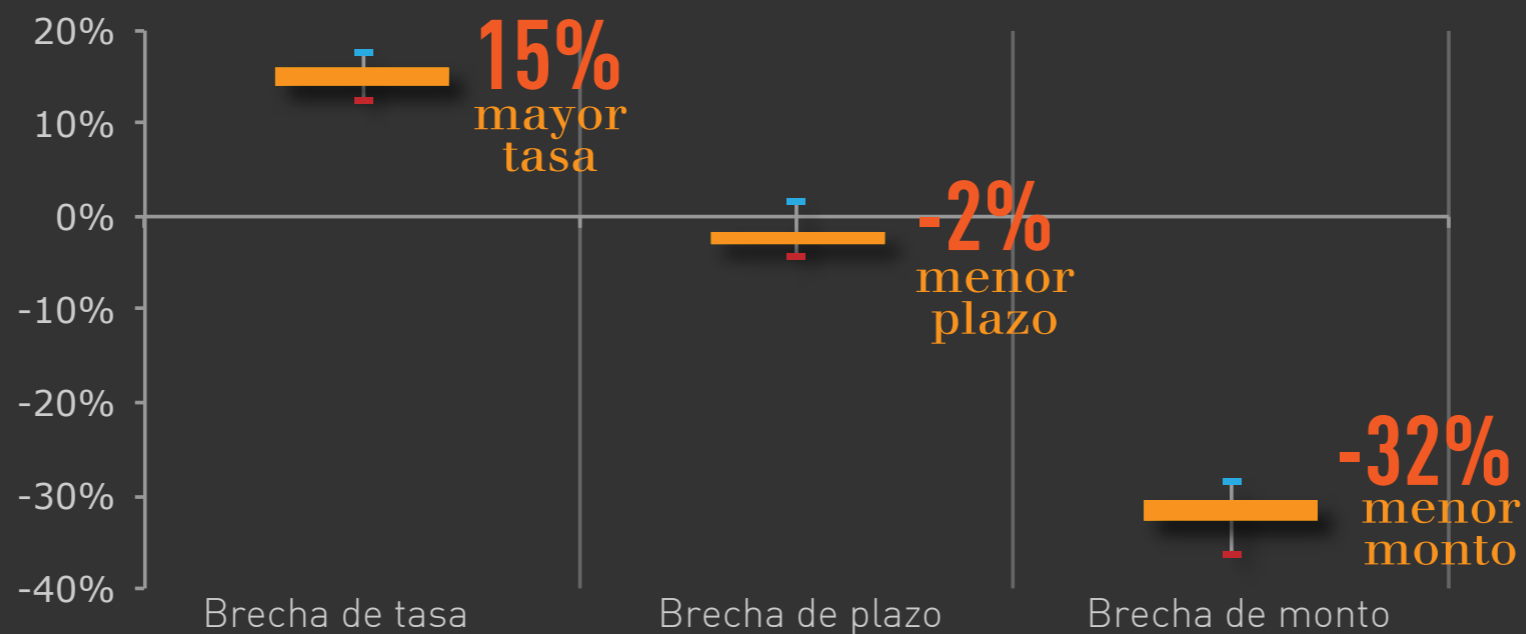
# Crédito hipotecario



Respecto de créditos hipotecarios, no se advierten diferencias significativas en las condiciones de tasas de interés y plazos aplicados a hombres y mujeres, no obstante, el monto promedio de crédito suscrito por las mujeres es significativamente menor que el de los hombres.

## género y condiciones de crédito

## Crédito de consumo



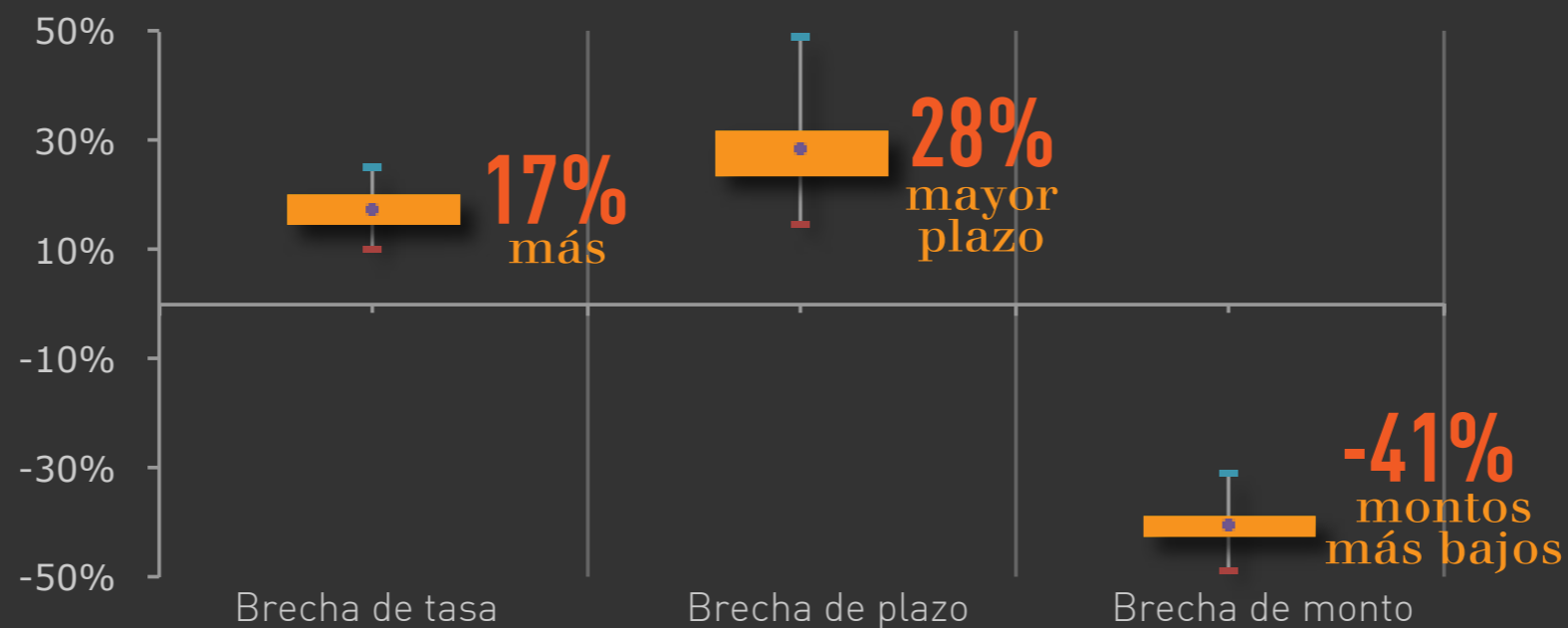
Para créditos de consumo, se aprecian diferencias significativas en los montos de crédito suscritos y en las tasas de interés aplicados a hombres y mujeres sin que se aprecien diferencias significativas en los plazos.



## género y condiciones de crédito

# Créditos comerciales

(para las mujeres en relación a los hombres)

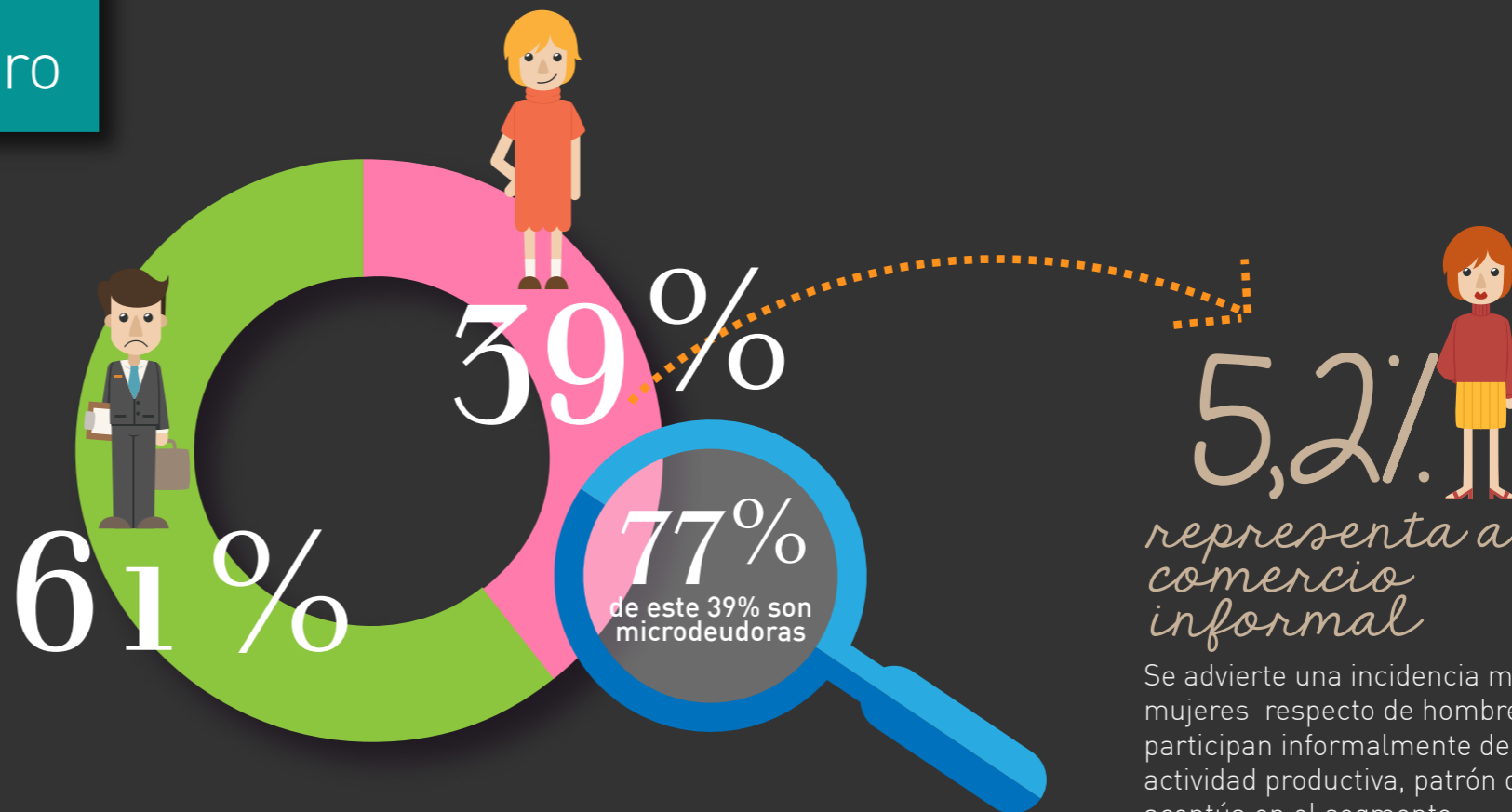


En relación a los créditos comerciales suscritos por personas naturales, se observan diferencias importantes en todas las condiciones de crédito aplicadas a hombres y mujeres.

## colocaciones comerciales y género

### Financiamiento empresarial a personas (comercial)

Las mujeres alcanzan el 39% del total de deudores comerciales, y sus colocaciones comerciales alcanzan el 25% del total de colocaciones de este tipo.



Se advierte una incidencia mayor de mujeres respecto de hombres que participan informalmente de alguna actividad productiva, patrón que se acentúa en el segmento.

## conclusiones

Durante el período de análisis (2002-2015) no se advierten brechas significativas en la cobertura de los productos de ahorro bancarios, y se observan avances sostenidos en el cierre de brechas de género asociadas a la cobertura de productos de crédito y administración del efectivo.

En relación a la integridad financiera, se observa que las mujeres exhiben sistemáticamente indicadores de morosidad y protestos de cheques menores a los de los hombres.

Globalmente, las mujeres exhiben un nivel de deuda y de carga financiera en relación al ingreso inferior a la de los hombres, exceptuando la cartera habitacional.

El análisis de condiciones de crédito arroja montos menores y tasas mayores aplicados a mujeres en créditos de consumo y comerciales. En tanto, en la cartera hipotecaria solo se advierten diferencias en el monto promedio suscrito, que es inferior para las mujeres respecto de los hombres.

La cartera de créditos productivos cursados a personas naturales presenta brechas significativas en el segmento de microcréditos, que arroja una menor participación de la mujer tanto en número de deudores como en el monto de la deuda.



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

# Brechas de género en el sistema financiero

julio 2016

**Eric Parrado** (@eric\_parrado)  
Superintendente de Bancos e  
Instituciones Financieras