

GÉNERO EN EL SISTEMA FINANCIERO

2013

El presente trabajo se circunscribe a la evaluación de una materia específica y puntual, de la dimensión económica de la equidad de género y el acceso a los servicios financieros. El trabajo presenta la evolución temporal (2002-2013) de un set de indicadores que permiten evaluar el uso y acceso a los productos bancarios de ahorro, crédito y administración del efectivo, por parte de hombres y mujeres, en el país. Adicionalmente, en esta versión se incorporan algunos indicadores adicionales asociados a renta de los clientes bancarios segregados por género.

Decimotercera Versión



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

ACRONIMOS

BID	: Banco Interamericano de Desarrollo
WEF	: Foro Económico Mundial
SBIF	: Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (Chile)
INE	: Instituto Nacional de Estadísticas (Chile)
ENE	: Encuesta Nacional de Empleo
NESI	: Nueva Encuesta Suplementaria de Ingresos

1.	RESUMEN EJECUTIVO	- 3 -
2.	PRINCIPALES HALLAZGOS	- 6 -
2.1	Financiamiento	- 6 -
2.2	Ahorro	- 8 -
2.3	Administración del efectivo	- 9 -
2.4	Integridad comercial	- 12 -
3.	ESTADÍSTICAS DE PRODUCTOS BANCARIOS	- 14 -
3.1	Visión general de la participación de cada género	- 14 -
3.1.1	<i>Participación general por género</i>	- 14 -
3.2	Financiamiento	- 15 -
3.2.1	<i>Distribución del número de deudores y del monto de la deuda según género</i>	- 15 -
3.2.2	<i>Indicadores de endeudamiento según género</i>	- 15 -
3.2.3	<i>Comportamiento de Pago</i>	- 15 -
3.2.4	<i>Distribución del monto de la deuda y del número de deudores según el tipo de cartera</i>	- 16 -
3.3	Ahorro	- 17 -
3.3.1	<i>Evolución del Ahorro</i>	- 17 -
3.3.2	<i>Composición del ahorro</i>	- 18 -
3.4	Administración del Efectivo	- 19 -
3.4.1	<i>Cuentas corrientes</i>	- 19 -
3.4.2	<i>Cuentas a la vista</i>	- 20 -
3.4.3	<i>Cheques</i>	- 20 -
4.	ARTÍCULO: ¿QUÉ PRODUCTOS BANCARIOS PREDOMINAN EN CADA NIVEL DE INGRESO Y GÉNERO? (*)	- 21 -

1. RESUMEN EJECUTIVO

Presentación

Hace poco más de una década, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile (SBIF) efectuó las adecuaciones necesarias para incorporar el enfoque de género en su sistema de información institucional, de manera de poder enfrentar el desafío de producir y divulgar periódicamente estadísticas de acceso y uso de servicios financieros por parte de hombres y mujeres.

Lo anterior, constituye un compromiso institucional que en lo fundamental, busca satisfacer requerimientos de información asociados al diseño e implementación de políticas públicas en materia de equidad de género.

En esta oportunidad, se cumple con divulgar la **decimotercera versión** del Informe de Género en el Sistema Financiero¹.

Antecedentes de contexto

Organismos internacionales como el BID y WEF sostienen que los avances en materia de equidad de género, tienden a impulsar mejoras en el capital humano, la productividad y el crecimiento económico. Quienes comparten dicha perspectiva, subrayan los efectos de una mayor participación laboral femenina sobre el ingreso per cápita y sobre la reducción de la pobreza. La literatura también destaca, el rol de ciertas políticas públicas con enfoque de género, en la reducción de la transmisión intergeneracional de la pobreza.

Las mediciones internacionales, no dan cuenta de un desempeño positivo de Chile en materia de equidad de género. En efecto, trabajos como los elaborados por el Foro Económico Mundial muestran que país presenta:

- Dificultades para cerrar las brechas de género. Ello se manifiesta en una posición “deslucida” en los rankings a nivel de países con similar ingreso per cápita, a nivel regional y por cierto, a nivel global. **En adición, se subraya que durante el último año, el país pasó de la posición 87 a la posición 91 dentro del ranking de equidad de género del Foro económico Mundial.**
- Resultados heterogéneos en la materia de género. Las positivas evaluaciones en materia de brechas de género asociadas a salud y educación, contrastan con los resultados alcanzados en “participación económica” y “participación política”. **Se destaca, que las evaluaciones de ambas variables empeoraron durante el último año en el ranking de equidad de género del Foro económico Mundial.**

¹ En este mismo ámbito, la SBIF genera otras dos publicaciones de actualización periódica: “Encuesta de Antecedentes de Género” y “Productos Bancarios Segregados por Género”, las cuales pueden ser consultadas en el Sitio Web Institucional.

Cuadro R1
Posición de Chile en el Ranking Global de Brechas de Género 2012 - 2013
(Posición del país en el ranking)

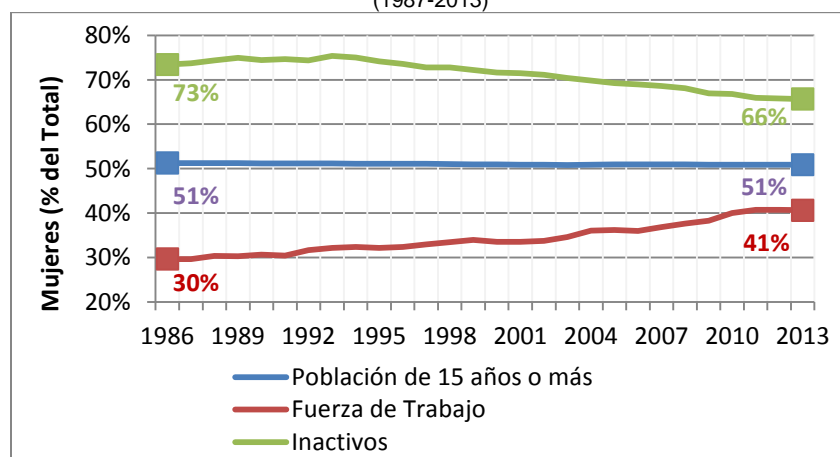
Factores	Rank. 2013 (136 países)	Rank. 2012 (135 países)
1. Participación económica	112	110
2. Educación	32	32
3. Salud y sobrevivencia	1	1
4. Participación política	67	64
Índice global	91	87
Índice países con similar nivel de ingreso	41	26
Índice países de Latino América y el Caribe (26 países)	22	21

Notas: (1) El *Informe de brecha de género del WEF* evalúa los países en función de su capacidad para cerrar la brecha de género en cuatro áreas fundamentales: acceso a atención médica, acceso a educación, participación política e igualdad económica.; (2) Hasta el año 2012 el nivel de ingreso de Chile se clasificaba como "Ingreso medio - alto" (37 países incluidos en el ranking). A partir del año 2013 el nivel de ingreso del país pasó a la categoría de "ingreso alto" (49 países incluidos en el ranking).

Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de "The Global Gender Gap Report 2013" del World Economic Forum.

No obstante lo anterior, durante la última década las mujeres muestran una creciente participación en el mercado del trabajo. Ello sin embargo, no ha sido acompañado por una reducción significativa en las brechas salariales entre hombres y mujeres observadas el país. **En efecto, según los datos de la Nueva Encuesta Suplementaria de Ingresos (NESI 2011), el ratio entre el ingreso medio de las mujeres y el ingreso medio de los hombres (ocupados asalariados) es de 80%. Dicha cifra no ha experimentado cambios significativos desde el inicio de las mediciones (año 2001).**

Gráfico R1
Participación de la mujer en el mercado laboral chileno
(1987-2013)



Nota: El gráfico muestra que durante el periodo, se ha producido un importante y sostenido aumento en la participación de la mujer en la fuerza de trabajo, y una reducción significativa en la participación femenina dentro de la población inactiva del país.

Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de la ENE del INE

Contenidos específicos

El presente trabajo se circunscribe a la evaluación de una materia específica y puntual, de la dimensión económica de la equidad de género, el acceso a los servicios financieros. El trabajo presenta la evolución temporal (2002-2013) de un set de indicadores que permiten evaluar el uso y acceso a los productos bancarios de ahorro, crédito y administración del efectivo, por parte de hombres y mujeres, en el país. **Adicionalmente, en esta versión se incorporan algunos indicadores adicionales asociados a renta de los clientes bancarios segregados por género.**

Resultados generales

Los resultados del trabajo dan cuenta de importantes avances en el cierre de brechas de género asociadas al uso de servicios financieros provistos por la banca y de la existencia de patrones de demanda de servicios financieros diferenciados según género.

2. PRINCIPALES HALLAZGOS

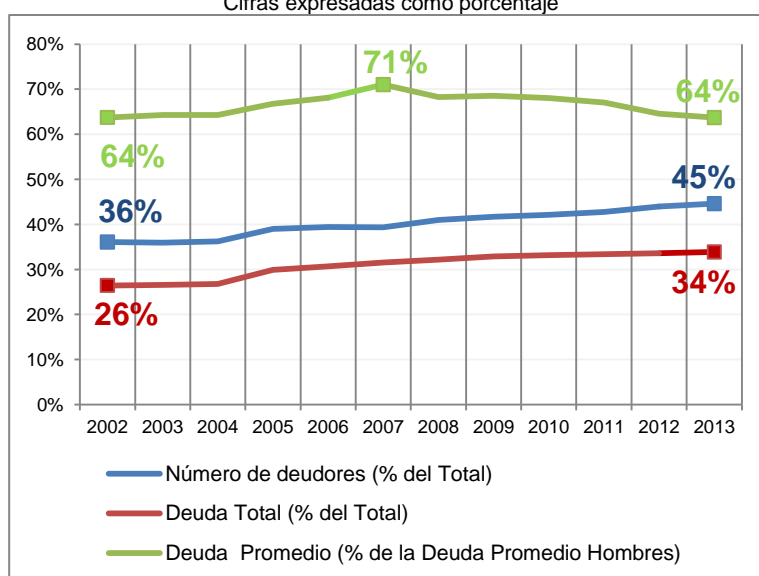
2.1 *Financiamiento*

1. **Existen brechas de género en relación al número de clientes y al monto global de crédito, las cuales afectan al segmento de mujeres** (Gráfico 1). En efecto:
 - A la última fecha disponible (septiembre 2013), se observa que: (i) de cada 100 deudores, **45** corresponden a mujeres y **55** a hombres, y (ii) de cada 100 unidades monetarias de crédito otorgado **34** unidades están asociadas a mujeres y **66** a hombres.
 - Aun cuando lo anterior tiende a ser observado durante todo el periodo de evaluación, las brechas se reducen significativa y sostenidamente en el tiempo.

2. **Las mujeres tienen una deuda promedio significativamente menor a la de los hombres durante todo el periodo de evaluación** (Gráfico 1). Al respecto se destaca que:
 - La deuda promedio de las mujeres está en un rango de entre el **64% y el 71%** de la deuda de promedio de los hombres.
 - Se estima que dos factores que podrían incidir en lo anterior son: un comportamiento más conservador por parte de las mujeres y las brechas de ingreso previamente señaladas.

3. **La estructura de deuda de hombres y mujeres difiere** (Cuadro 1). Al respecto se observa que:
 - La deuda bancaria de las mujeres posee un componente de deuda habitacional porcentualmente mayor al de los hombres.
 - En efecto, de cada 100 unidades monetarias de crédito contratado por mujeres, 58,6 unidades están asociadas a financiamiento hipotecario para la vivienda. En el caso de los hombres la cifra análoga es de 53,9 unidades monetarias (Sección 3.2).

Gráfico 1
Crédito de las mujeres en la Banca (2002-2013)
 Cifras expresadas como porcentaje



Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Deudores, reportada por las instituciones bancarias.

Cuadro 1
Indicadores de cobertura y composición del crédito segregado por género

Cobertura de la oferta de créditos bancarios (2012 -2013)
 Número de personas con deuda cada 1000 habitantes

	Población total		Población de 15 años o más		Fuerza de trabajo	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Hombres	344	355	442	455	615	637
Mujeres	264	281	333	354	698	749
Total	304	318	386	403	649	682

Composición de la deuda total según tipo de cartera y género (2012 -2013)
 Montos expresados como % del total de créditos

	Comercial		Vivienda		Consumo	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Hombres	17,0%	17,2%	53,0%	53,9%	29,0%	29,0%
Mujeres	14,0%	13,8%	58,0%	58,6%	28,0%	27,5%
Total	16,0%	16,0%	55,0%	55,5%	29,0%	28,5%

Notas: (1) Los datos de población corresponden al trimestre móvil octubre – diciembre de cada año, salvo el del último periodo que está referido a trimestre móvil Junio – Agosto de 2013; (2) Los datos de cartera de los años 2012 y 2013 están referidos a septiembre de dichos años.

Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de: información del Sistema de Deudores reportada por las instituciones bancarias e información de la Encuesta Nacional de Empleo del INE.

2.2 Ahorro

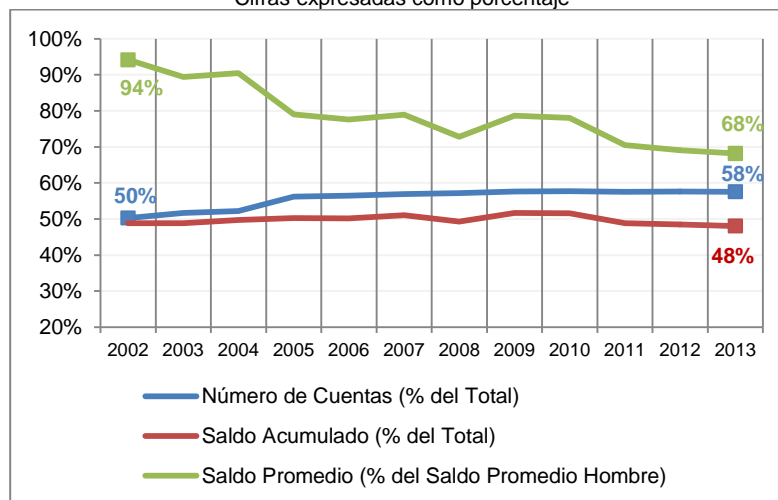
4. **No existe evidencia de brechas de género asociadas al acceso y uso de productos bancarios destinados al ahorro** (Gráfico 2 y Cuadro 2). En lo específico, se observa que:

- El número global de cuentas contratadas por las personas naturales es superior a la población total del país (**8,3% mayor** – Sección 3.3).
- El número de cuentas asociadas a mujeres supera al número de cuentas contratadas por hombres (**33% mayor**). Lo anterior se da tanto a nivel global como a nivel de cada uno de los productos de ahorro relevantes.
- El saldo global de ahorro acumulado por las mujeres es inferior al asociado a los hombres. No obstante, en dos de los cuatro productos de ahorro considerados (cuentas de ahorro a plazo y cuentas de ahorro para la vivienda) se da lo contrario.
- Los saldos promedio de ahorro de las mujeres son inferiores los de los hombres. Ello se observa en todo el periodo de evaluación, y parece reflejar tanto diferencias de ingreso existentes entre hombres y mujeres, como la migración en el tiempo, de demanda de agentes con mayor ingreso hacia productos de ahorro extra bancarios más sofisticados (fondos mutuos, ahorro previsional, seguros, acciones, etc.).
- Los productos de ahorro mediante cuentas de ahorro a plazo (general y para la vivienda) los saldos promedio de las mujeres son levemente inferiores a los de los hombres no obstante los números de clientes y los saldos globales de las mujeres son significativamente mayores.

5. **Durante la última década, se observa un aumento significativo y persistente del número de productos de ahorro contratados por mujeres** (Gráfico 2 y Cuadro 2). En efecto:

- El número de productos de ahorro contratados por mujeres, creció a una tasa anual promedio de **3,6%**. Dicha cifra es significativamente mayor a la tasa de expansión promedio exhibida por los productos de ahorro contratados por hombres (**1,1%**).
- De cada 100 cuentas de ahorro contratadas por personas naturales, **58** están hoy asociadas a mujeres. Dicha cifra es **8** puntos porcentuales superior a la observada a principios del periodo de evaluación (año 2002).

Gráfico 2
Ahorro de las mujeres en la Banca (2002-2013)
Cifras expresadas como porcentaje



Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Productos, reportada por las instituciones bancarias.

Cuadro 2
Cobertura de los productos de ahorro bancario en Chile (2012 - 2013)
Número de cuentas cada 1.000 habitantes

	2012	2013
Mujeres	1.214	1.236
Hombres	910	928
Total Personas Naturales	1.064	1.083

Nota: Datos a septiembre de cada año

Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Productos, reportada por las instituciones bancarias.

2.3 Administración del efectivo

6. Existe una brecha de género asociada a la cobertura de los productos bancarios destinados a la administración del efectivo (Gráfico 3 y Cuadro 3. En efecto:

- El **53%** del total de cuentas bancarias para la administración del efectivo está asociado a hombres.
- La brecha señalada es mucho más significativa en el producto cuentas corrientes. Sólo un **37%** del total ha sido contratado por mujeres.
- Con todo, la actual cobertura de estos productos es bastante amplia, existen a la fecha **17,4 millones de cuentas**.

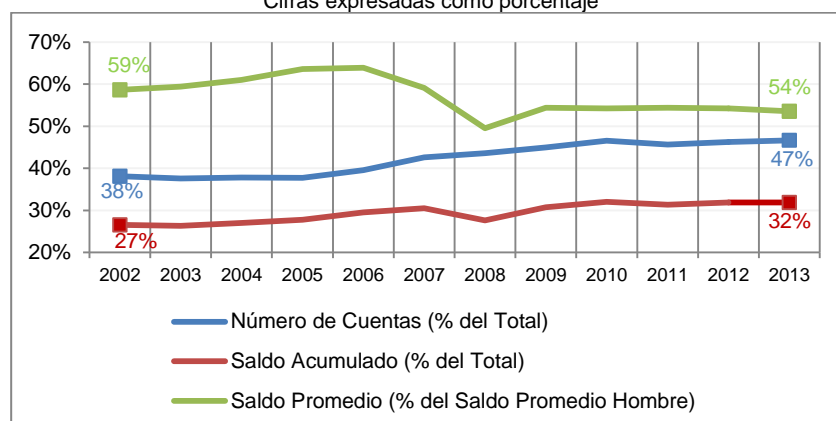
7. Existen diferencias relevantes en los montos de efectivo administrados por hombres y mujeres mediante estos productos (Gráfico 3 y Cuadro 3). Al respecto se observa que:

- Sólo un **32%** del saldo total administrado mediante estos productos, está asociado a mujeres. Dicha cifra era aún menor al principio del periodo de evaluación (**27% en el año 2002**).
- El cociente entre el saldo promedio administrado por las mujeres y el saldo promedio administrado por los hombres es de **54%**.
- Los comportamientos asociados a la mantención de saldos diferenciados por género, parecen reflejar fundamentalmente las brechas de ingreso que afectan a hombres y mujeres.

8. La brecha de género asociada a la cobertura de productos de administración de efectivo se ha reducido significativamente durante la última década (Gráfico 3 y Cuadro 3). En lo específico, se observa que:

- Durante el periodo 2002-2013, las cuentas de administración de efectivo contratadas por mujeres pasaron de **38% a 47%** (del total). Con lo anterior, la brecha paso de **12% a 3%** durante el periodo.
- La masificación observada en las cuentas vista ha tenido un efecto significativo en la reducción de la brecha observada. En efecto, la tasa de crecimiento anual promedio del número de cuentas fue de **17%** durante el periodo, y la tasa de expansión de las mujeres supero en **más de 2 puntos** porcentuales promedio a la de los hombres.

Gráfico 3
Contratación de productos de administración del efectivo por parte de las mujeres (2002-2013)
 Cifras expresadas como porcentaje



Nota: Los datos del último periodo están referidos a septiembre de 2013.

Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Productos, reportada por las instituciones bancarias.

Cuadro 3
Indicadores de productos de administración del efectivo segregados por género

Cobertura de los productos (2012 - 2013)
 Número de cuentas cada 1.000 habitantes

	Mujeres	Hombres	Total
2012	850	1.015	932
2013	914	1.066	989

Composición del stock de cuentas (2012)
 Número de cuentas de las mujeres sobre el total

	2012	2013
Cuentas corrientes	37,0%	36,7%
Cuentas vista	48,0%	48,6%
Todos	46,0%	46,7%

Tasa promedio anual de crecimiento del número de cuentas (2002-2013)
 Promedio anual

	Mujeres	Hombres	Total
Cuentas corrientes	8%	6%	7%
Cuentas vista	18%	16%	17%
Todos	16%	13%	14%

Composición de saldo total (2012)
 Saldo de las mujeres (% del Total)

	2012	2013
Cuentas corrientes	29,0%	29,0%
Cuentas vista	43,0%	44,6%
Todos	32,0%	31,9%

Nota: Los datos de cuentas están referidos a septiembre de cada año.

Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Productos, reportada por las instituciones bancarias.

2.4 Integridad comercial

9. **A lo largo de todo el periodo evaluado, los indicadores de protestos segregados por género, evidencian un uso más adecuado del instrumento (cuentas corrientes) por parte de las mujeres** (Gráfico 4 y Gráfico 5). En efecto:

- La tasa de protestos femenina es significativa y sostenidamente menor a la de los hombres. En el caso de los hombres, la última cifra disponible indica un promedio de **17** protestos por cada mil cheques presentados a cobro. En el caso de las mujeres el guarismo equivalente es de **15** unidades.
- En promedio, no se advierten diferencias significativas de monto, en la incidencia de los protestos.

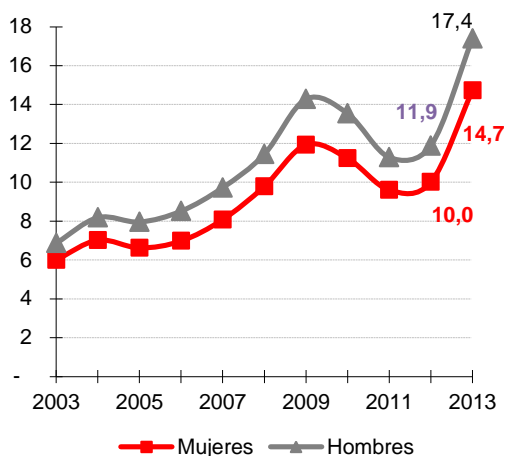
10. **Los indicadores de morosidad de la cartera crediticia consignados en el informe, evidencian un mejor comportamiento de pago por parte del segmento de mujeres** (Gráfico 6). Al respecto, se observa que:

- La última cifra del periodo de evaluación (2013) muestra que tanto la mora blanda como la mora dura de la cartera de los hombres es superior a la mora de la cartera de las mujeres.
- Resultados análogos a los señalados en el punto previo, se observan durante gran parte del periodo evaluado.

Gráfico 4

Evolución del índice de protestos (2003-2012)

Número de cheques protestos por cada mil cheques presentados a cobro

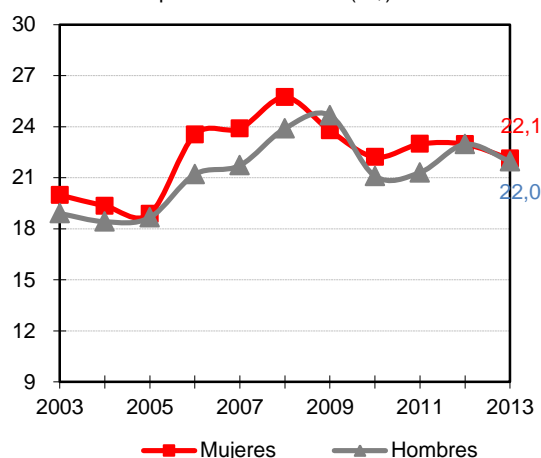


Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Productos, reportada por las instituciones bancarias.

Gráfico 5

Evolución indicador de incidencia de los protestos

Monto de los cheques protestados por cada millón de pesos presentado a cobro (M\$)

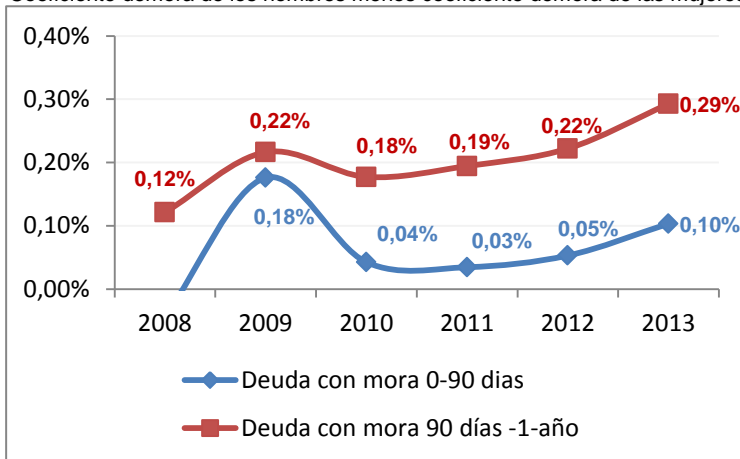


Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Productos, reportada por las instituciones bancarias.

Gráfico 6

Evolución del índice de mora comparativo hombre-mujer (2008 – 2013)

Coeficiente demora de los hombres menos coeficiente demora de las mujeres



Nota: La grafica muestra que la morosidad de las mujeres es inferior a la de los hombres, tanto en la medida de morosidad blanda (menos a 90 días) como en la medida de morosidad dura (superior a 90 días).

Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Productos, reportada por las instituciones bancarias.

3. ESTADISTICAS DE PRODUCTOS BANCARIOS²

3.1 *Visión general de la participación de cada género*

3.1.1 *Participación general por género*

Tabla 1
Saldos y número de clientes según tipo de producto y género
(Septiembre 2013)

	Mujeres		Hombres		Total	
	Saldo MM\$	Número	Saldo MM\$	Número	Saldo MM\$	Número
Productos de ahorro	6.736.220	11.018.490	7.261.093	8.113.291	13.997.313	19.131.781
Productos para la administración del efectivo	2.201.031	8.437.136	4.776.305	9.848.387	6.977.336	18.285.523
Financiamiento	17.417.262	2.502.017	33.955.711	3.108.601	51.372.973	5.610.618

Nota: Para la categoría "Financiamiento", el "Número" indica la cantidad de deudores con obligaciones suscritas. Para las categorías asociadas a productos de ahorro y administración del efectivo, el "Número" indica la cantidad de cuentas vigentes a la fecha de referencia de la información (último día del mes).

Tabla 2
Participación del número de cuentas y deudores según tipo de producto
(Septiembre 2013)

	Mujeres	Hombres
Número de Deudores	44,6%	55,4%
Número de Cuentas de Ahorro	57,6%	42,4%
Número de cuentas para la adm. del Efectivo	46,7%	53,3%
Fuerza Laboral	40,6%	59,4%

² Elaboración SBIF, sobre la base de información reportada por las instituciones bancarias en los sistemas de Deudores y Productos.

3.2 *Financiamiento*

3.2.1 *Distribución del número de deudores y del monto de la deuda según género*

Tabla 3
Evolución de la participación por género en el número de deudores y la deuda 2002-2013

	Participación del número de deudores		Participación en el total de la deuda	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
2002	36,1%	63,9%	26,5%	73,5%
2004	36,3%	63,7%	26,8%	73,2%
2006	39,4%	60,6%	30,7%	69,3%
2008*	41,7%	58,3%	32,2%	67,8%
2010	42,1%	57,9%	33,1%	66,9%
2011	42,8%	57,2%	33,4%	66,6%
2012	44,0%	56,0%	33,6%	66,4%
Sept. 2013	44,6%	55,4%	33,9%	66,1%

Nota: Cifras a diciembre de cada año (*2008 aproximación), salvo 2013 donde se presenta Septiembre.

3.2.2 *Indicadores de endeudamiento según género*

Tabla 4
Evolución semestral del endeudamiento 2010-2013

Indicador	Jun-10	Dic-10	Jun-11	Dic-11	Dic-12	Sep-13
Participación de la mujer en el monto total de deuda (%)	33,1%	33,1%	33,4%	33,4%	33,6%	33,9%
Participación de la mujer en el número total de deudores (%)	41,7%	42,1%	42,6%	42,8%	44,0%	44,6%
Relación deuda promedio (M/H)	69,2%	68,1%	67,6%	67,1%	64,6%	63,7%

3.2.3 *Comportamiento de Pago*

Tabla 5
Evolución de los indicadores de mora 2008-2013

		2008	2009	2010	2011	2012	Sept. 2013
Mujeres	Deuda con mora 0-90 días	0,605%	0,648%	0,555%	0,552%	0,553%	0,497%
	Deuda con mora 90 días a 1 año	1,625%	1,402%	1,293%	1,094%	1,240%	1,073%
Hombres	Deuda con mora 0-90 días	0,561%	0,824%	0,597%	0,587%	0,606%	0,600%
	Deuda con mora 90 días a 1 año	1,746%	1,618%	1,470%	1,289%	1,462%	1,365%

Nota: El indicador corresponde a la deuda morosa sobre la deuda total del género en estudio. Para el último periodo los datos están referidos a septiembre 2013. El resto de los datos corresponden a diciembre de cada año.

3.2.4 Distribución del monto de la deuda y del número de deudores según el tipo de cartera

Tabla 6
Evolución deuda total

	Nro. Total			Colocaciones Totales (MM\$)			Colocaciones Totales Promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Dic-02	928.511	1.645.024	2.573.535	2.871.673	7.981.407	10.853.080	3,09	4,85	4,22
Dic-03	893.434	1.590.587	2.484.021	3.057.253	8.464.341	11.521.594	3,42	5,32	4,64
Dic-04	786.053	1.382.005	2.168.058	3.513.349	9.610.758	13.124.107	4,47	6,95	6,05
Dic-05	1.361.605	2.130.839	3.492.444	5.733.868	13.436.298	19.170.167	4,21	6,31	5,49
Dic-06	1.387.159	2.134.398	3.521.557	6.772.844	15.294.948	22.067.792	4,88	7,17	6,27
Dic-07	1.355.423	2.087.842	3.443.265	8.384.300	18.183.525	26.567.824	6,19	8,71	7,72
Dic-08	1.814.747	2.610.829	4.425.576	9.995.756	21.072.102	31.067.857	5,51	8,07	7,02
Dic-09	1.841.895	2.579.059	4.420.954	10.998.695	22.462.339	33.461.034	5,97	8,71	7,57
Dic-10	1.953.039	2.680.820	4.633.859	12.362.860	24.931.031	37.293.891	6,33	9,30	8,05
Dic-11	2.116.415	2.832.233	4.948.648	14.205.192	28.343.203	42.548.395	6,71	10,01	8,60
Dic-12	2.347.063	2.990.449	5.337.512	15.963.011	31.507.899	47.470.909	6,80	10,54	8,89
Sep-13	2.502.017	3.108.601	5.610.618	17.417.262	33.955.711	51.372.973	6,96	10,92	9,16

Tabla 7
Evolución colocaciones comerciales

	Nro. Comercial			Colocaciones Comerciales (MM\$)			Colocaciones Comerciales Promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Dic-02	250.220	472.092	722.312	652.765	2.764.038	3.416.803	2,61	5,85	4,73
Dic-03	240.221	456.360	696.581	644.558	2.741.944	3.386.503	2,68	6,01	4,86
Dic-04	101.609	223.488	325.097	574.072	2.535.862	3.109.934	5,65	11,35	9,57
Dic-05	165.227	308.875	474.102	758.551	3.046.902	3.805.453	4,59	9,86	8,03
Dic-06	175.265	320.530	495.795	839.585	3.259.390	4.098.976	4,79	10,17	8,27
Dic-07	173.938	317.892	491.830	999.363	3.588.424	4.587.787	5,75	11,29	9,33
Dic-08	205.580	335.809	541.389	1.159.141	3.917.457	5.076.598	5,64	11,67	9,38
Dic-09	212.895	326.387	539.282	1.337.585	4.253.592	5.591.177	6,28	13,03	10,37
Dic-10	252.790	361.942	614.732	1.514.370	4.530.096	6.044.466	5,99	12,52	9,83
Dic-11	288.086	394.475	682.561	1.765.974	5.025.403	6.791.377	6,13	12,74	9,95
Dic-12	329.649	405.501	735.150	2.084.851	5.430.287	7.515.138	6,32	13,39	10,22
Sep-13	411.874	459.789	871.663	2.409.360	5.823.578	8.232.938	5,85	12,67	9,45

Tabla 8
Evolución créditos hipotecarios

	Nro. Hipotecario			Colocaciones Hipotecarias (MM\$)			Colocaciones Hipotecarias Promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Dic-02	182.885	331.981	514.866	1.545.930	3.628.997	5.174.927	8,45	10,93	10,05
Dic-03	184.204	330.060	514.264	1.653.158	3.937.444	5.590.602	8,97	11,93	10,87
Dic-04	186.033	333.218	519.251	1.843.921	4.566.379	6.410.300	9,91	13,70	12,35
Dic-05	278.082	435.410	713.492	3.089.403	6.489.087	9.578.490	11,11	14,90	13,42
Dic-06	289.460	451.610	741.070	3.650.103	7.413.087	11.063.189	12,61	16,41	14,93
Dic-07	296.334	461.408	757.742	4.712.305	9.268.817	13.981.122	15,90	20,09	18,45
Dic-08	329.537	502.921	832.458	5.774.508	11.124.547	16.899.055	17,52	22,12	20,30
Dic-09	345.740	520.619	866.359	6.433.516	11.899.992	18.333.508	18,61	22,86	21,16
Dic-10	358.394	537.653	896.047	7.287.832	13.298.220	20.586.052	20,33	24,73	22,97
Dic-11	373.806	554.793	928.599	8.344.616	15.042.883	23.387.499	22,32	27,11	25,19
Dic-12	389.100	573.753	962.853	9.377.525	16.870.109	26.247.634	24,10	29,40	27,26
Sep-13	404.856	594.922	999.778	10.212.308	18.293.508	28.505.816	25,22	30,75	28,51

Tabla 9
Evolución créditos de consumo

	Nro. Consumo			Colocaciones Consumo (MM\$)			Colocaciones Consumo Promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Dic-02	495.406	840.951	1.336.357	672.979	1.588.372	2.261.351	1,36	1,89	1,69
Dic-03	469.009	804.167	1.273.176	759.537	1.784.953	2.544.490	1,62	2,22	2,00
Dic-04	498.411	825.299	1.323.710	1.095.356	2.508.517	3.603.873	2,20	3,04	2,72
Dic-05	918.296	1.386.554	2.304.850	1.885.914	3.900.310	5.786.224	2,05	2,81	2,51
Dic-06	922.434	1.362.258	2.284.692	2.283.156	4.622.471	6.905.627	2,48	3,39	3,02
Dic-07	885.151	1.308.542	2.193.693	2.672.631	5.326.284	7.998.915	3,02	4,07	3,65
Dic-08	1.279.630	1.772.099	3.051.729	3.062.107	6.030.097	9.092.204	2,39	3,40	2,98
Dic-09	1.283.260	1.732.053	3.015.313	3.227.594	6.308.755	9.536.349	2,52	3,64	3,16
Dic-10	1.341.855	1.781.225	3.123.080	3.560.658	7.102.715	10.663.373	2,65	3,99	3,41
Dic-11	1.454.522	1.882.966	3.337.488	4.094.602	8.274.917	12.369.519	2,82	4,39	3,71
Dic-12	1.628.314	2.011.195	3.639.509	4.500.634	9.207.503	13.708.138	2,76	4,58	3,77
Sep-13	1.685.286	2.053.891	3.739.177	4.795.593	9.838.626	14.634.219	2,85	4,79	3,91

Tabla 10
Evolución deuda hogares

	Nro. Hogares			Colocaciones Hogares (MM\$)			Colocaciones Hogares Promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Dic-02	678.291	1.172.932	1.851.223	2.218.908	5.217.369	7.436.278	3,27	4,45	4,02
Dic-03	653.213	1.134.227	1.787.440	2.412.695	5.722.397	8.135.092	3,69	5,05	4,55
Dic-04	684.444	1.158.517	1.842.961	2.939.277	7.074.896	10.014.173	4,29	6,11	5,43
Dic-05	1.196.378	1.821.964	3.018.342	4.975.317	10.389.397	15.364.714	4,16	5,70	5,09
Dic-06	1.211.894	1.813.868	3.025.762	5.933.259	12.035.557	17.968.816	4,90	6,64	5,94
Dic-07	1.181.485	1.769.950	2.951.435	7.384.937	14.595.101	21.980.038	6,25	8,25	7,45
Dic-08	1.609.167	2.275.020	3.884.187	8.836.615	17.154.645	25.991.259	5,49	7,54	6,69
Dic-09	1.629.000	2.252.672	3.881.672	9.661.110	18.208.747	27.869.857	5,93	8,08	7,18
Dic-10	1.700.249	2.318.878	4.019.127	10.848.490	20.400.935	31.249.425	6,38	8,80	7,78
Dic-11	1.828.328	2.437.759	4.266.087	12.439.218	23.317.800	35.757.018	6,80	9,57	8,38
Dic-12	2.017.414	2.584.948	4.602.362	13.878.160	26.077.612	39.955.772	6,88	10,09	8,68
Sep-13	2.090.142	2.648.813	4.738.955	15.007.901	28.132.134	43.140.035	7,18	10,62	9,10

3.3 Ahorro

3.3.1 Evolución del Ahorro

Tabla 11
Evolución del Número de cuentas y sus saldos según género

	Saldo (MMS)			Número (M)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	3.223.321	3.380.244	6.603.565	7.245	7.155	14.401	445	472	459
2003	2.980.491	3.116.772	6.097.263	7.584	7.094	14.678	393	439	415
2004	2.729.304	2.757.340	5.486.643	7.507	6.860	14.367	364	402	382
2005	3.109.158	3.070.798	6.179.956	8.028	6.263	14.290	387	490	432
2006	3.341.193	3.317.668	6.658.861	8.357	6.442	14.799	400	515	450
2007	3.623.986	3.473.555	7.097.541	8.724	6.604	15.328	415	526	463
2008	4.591.000	4.719.030	9.310.030	9.511	7.118	16.630	483	663	560
2009	3.665.305	3.429.923	7.095.228	9.886	7.275	17.161	371	471	413
2010	3.889.063	3.645.802	7.534.865	10.131	7.415	17.546	384	492	429
2011	5.045.252	5.290.835	10.336.086	10.491	7.752	18.243	481	682	567
2012	6.077.097	6.461.485	12.538.583	10.749	7.900	18.650	565	818	672
Sep-13	6.803.380	7.344.245	14.147.625	11.021	8.115	19.136	617	905	739

Nota: Incluye depósitos a plazo, cuentas de ahorro a plazo, cuentas de ahorro para la vivienda y ahorro previsional voluntario.

Tabla 12
Evolución de la participación según género en el ahorro

	Participación Saldo		Participación Número	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
2002	48,8%	51,2%	50,3%	49,7%
2003	48,9%	51,1%	51,7%	48,3%
2004	49,7%	50,3%	52,3%	47,7%
2005	50,3%	49,7%	56,2%	43,8%
2006	50,2%	49,8%	56,5%	43,5%
2007	51,1%	48,9%	56,9%	43,1%
2008	49,3%	50,7%	57,2%	42,8%
2009	51,7%	48,3%	57,6%	42,4%
2010	51,6%	48,4%	57,7%	42,3%
2011	48,8%	51,2%	57,5%	42,5%
2012	48,5%	51,5%	57,6%	42,4%
Sep-13	48,1%	51,9%	57,6%	42,4%

Nota: Cifras a diciembre de cada año, salvo 2013 que corresponde a Septiembre. Incluye depósitos a plazo, cuentas de ahorro a plazo, cuentas de ahorro para la vivienda y ahorro previsional voluntario.

3.3.2 Composición del ahorro

Tabla 13
Número de instrumentos y saldos nominales de los depósitos a plazo

	Número			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	287.083	248.170	535.253	1.851.011	2.149.709	4.000.720	6.448	8.662	7.474
2003	252.394	217.113	469.507	1.634.564	1.954.147	3.588.711	6.476	9.001	7.644
2004	224.276	188.366	412.642	1.403.205	1.626.844	3.030.049	6.257	8.637	7.343
2005	251.803	209.630	461.433	1.687.253	1.960.636	3.647.889	6.701	9.353	7.906
2006	262.220	215.395	477.615	1.889.061	2.192.128	4.081.189	7.204	10.177	8.545
2007	264.061	212.885	476.946	2.094.005	2.301.749	4.395.754	7.930	10.812	9.216
2008	341.865	288.351	630.216	2.923.929	3.454.840	6.378.769	8.553	11.981	10.122
2009	251.663	194.860	446.523	1.925.367	2.124.585	4.049.951	7.651	10.903	9.070
2010	256.246	198.210	454.456	2.042.048	2.261.150	4.303.198	7.969	11.408	9.469
2011	326.841	272.422	599.263	3.085.844	3.821.536	6.907.380	9.441	14.028	11.526
2012	388.146	338.428	726.574	3.965.714	4.891.806	8.857.520	10.217	14.454	12.191
Sep-13	434.270	385.085	819.355	4.562.174	5.648.445	10.210.620	10.505	14.668	12.462

Tabla 14
Número de instrumentos y saldos nominales de las cuentas de ahorro a plazo

	Número			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	6.068.899	5.764.908	11.833.807	1.228.436	1.070.539	2.298.975	202	186	194
2003	6.309.551	5.740.324	12.049.875	1.200.445	1.016.665	2.217.110	190	177	184
2004	6.160.196	5.503.739	11.663.935	1.172.678	984.737	2.157.415	190	179	185
2005	6.522.337	5.182.268	11.704.605	1.242.478	973.449	2.215.927	190	188	189
2006	6.715.843	5.288.333	12.004.176	1.264.227	987.844	2.252.071	188	187	188
2007	6.864.168	5.333.138	12.197.306	1.316.199	1.022.688	2.338.887	192	192	192
2008	7.338.462	5.662.533	13.000.995	1.415.964	1.097.372	2.513.336	193	194	193
2009	7.611.387	5.823.459	13.434.846	1.481.410	1.137.125	2.618.535	195	195	195
2010	7.792.651	5.937.541	13.730.192	1.590.406	1.219.451	2.809.856	204	205	205
2011	7.990.846	6.144.647	14.135.493	1.673.001	1.284.033	2.957.034	209	209	209
2012	8.097.090	6.175.433	14.272.523	1.786.996	1.366.432	3.153.428	221	221	221
Sep-13	8.204.820	6.272.870	14.477.690	1.874.878	1.472.328	3.347.206	229	235	231

Tabla 15
Número de instrumentos y saldos nominales de las cuentas de ahorro para la vivienda

	Número			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	888.621	1.140.347	2.028.968	143.574	159.369	302.943	162	140	149
2003	1.021.230	1.133.624	2.154.854	144.974	144.791	289.765	142	128	134
2004	1.121.236	1.165.446	2.286.682	152.923	144.663	297.586	136	124	130
2005	1.252.488	868.454	2.120.942	178.965	135.696	314.660	143	156	148
2006	1.377.683	936.337	2.314.020	187.486	136.772	324.258	136	146	140
2007	1.595.147	1.055.805	2.650.952	213.372	148.211	361.583	134	140	136
2008	1.830.132	1.165.641	2.995.773	250.674	165.853	416.527	137	142	139
2009	2.022.387	1.254.400	3.276.787	258.085	167.218	425.303	128	133	130
2010	2.081.629	1.277.451	3.359.080	256.081	164.414	420.495	123	129	125
2011	2.172.355	1.333.422	3.505.777	285.877	184.424	470.301	132	138	134
2012	2.263.201	1.384.388	3.647.589	323.853	202.347	526.200	143	146	144
Sep-13	2.380.623	1.455.080	3.835.703	365.767	222.585	588.352	154	153	153

Tabla 16
Número de instrumentos y saldos nominales del ahorro previsional voluntario

	Número de cuentas			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	817	1.715	2.532	301	627	928	369	365	366
2003	1.198	2.643	3.841	507	1.169	1.676	423	442	436
2004	1.124	2.489	3.613	498	1.096	1.593	443	440	441
2005	1.028	2.257	3.285	463	1.018	1.481	450	451	451
2006	946	2.081	3.027	419	924	1.343	443	444	444
2007	899	1.994	2.893	410	907	1.317	457	455	455
2008	860	1.935	2.795	432	965	1.398	503	499	500
2009	833	1.881	2.714	443	995	1.438	532	529	530
2010	817	1.848	2.665	527	788	1.315	646	426	494
2011	801	1.819	2.620	529	842	1.371	660	463	523
2012	1.001	2.231	3.232	534	900	1.435	534	404	444
Sep-13	996	2.225	3.221	561	887	1.448	563	399	450

3.4 Administración del Efectivo

3.4.1 Cuentas corrientes

Tabla 17

	Número de cuentas			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	416.720	897.182	1.313.902	320.978	945.176	1.266.154	770	1.053	964
2003	422.407	913.832	1.336.239	349.554	1.032.807	1.382.361	828	1.130	1.035
2004	455.115	957.342	1.412.457	421.540	1.217.017	1.638.557	926	1.271	1.160
2005	503.949	1.021.115	1.525.064	474.821	1.315.494	1.790.315	942	1.288	1.174
2006	597.724	1.122.308	1.720.032	568.431	1.477.591	2.046.022	951	1.317	1.190
2007	700.856	1.213.968	1.914.824	676.893	1.685.478	2.362.371	966	1.388	1.234
2008	744.784	1.272.017	2.016.801	724.009	2.129.172	2.853.181	972	1.674	1.415
2009	777.491	1.294.471	2.071.962	952.670	2.375.016	3.327.685	1.225	1.835	1.606
2010	846.266	1.405.483	2.251.749	1.142.731	2.698.458	3.841.190	1.350	1.920	1.706
2011	905.372	1.571.457	2.369.434	1.213.146	2.988.110	4.201.255	1.340	1.901	1.773
2012	991.491	1.728.237	2.719.728	1.357.829	3.288.642	4.646.470	1.369	1.903	1.708
Sep-13	1.036.413	1.784.454	2.820.867	1.497.228	3.664.807	5.162.035	1.445	2.054	1.830

3.4.2 Cuentas a la vista

Tabla 18

	Número de cuentas			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	930.584	1.289.617	2.220.201	45.199	68.268	113.467	49	53	51
2003	893.385	1.269.581	2.162.966	49.394	81.551	130.945	55	64	61
2004	1.215.130	1.789.842	3.004.972	76.925	127.650	204.575	63	71	68
2005	1.297.121	1.953.147	3.250.268	86.790	142.716	229.505	67	73	71
2006	2.239.588	3.207.583	5.447.171	139.815	213.810	353.626	62	67	65
2007	3.107.151	3.911.508	7.018.659	177.311	258.997	436.308	57	66	62
2008	3.798.112	4.612.751	8.410.863	200.478	288.017	488.495	53	62	58
2009	4.550.217	5.229.127	9.779.344	262.237	359.382	621.619	58	69	64
2010	5.326.432	5.683.471	11.009.903	347.247	457.704	804.951	65	81	73
2011	5.977.983	6.624.364	12.602.347	397.377	537.322	934.699	66	81	74
2012	6.629.381	7.114.002	13.743.383	504.619	693.626	1.198.245	76	98	87
Sep-13	7.117.616	7.534.366	14.651.982	526.514	653.343	1.179.857	74	87	81

3.4.3 Cheques

Tabla 19

	Número de protestos por cada mil cheques presentados		Saldo de protestos por cada millón presentado (M\$)		Valor promedio de los cheques presentados a cobro (M\$)	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
2003	6,0	6,9	20,0	18,9	102	162
2004	7,0	8,2	19,3	18,4	108	177
2005	6,6	8,0	18,9	18,7	124	195
2006	7,0	8,5	23,5	21,2	131	213
2007	8,1	9,7	23,9	21,7	147	241
2008	9,8	11,4	25,7	23,9	162	269
2009	11,9	14,3	23,8	24,7	174	279
2010	11,2	13,5	22,2	21,1	188	313
2011	9,6	11,3	23,0	21,3	212	362
2012	10,0	11,9	23,0	23,0	244	410
Sep-13	14,7	17,4	22,1	22,0	273	459

4. ARTÍCULO: ¿Qué productos bancarios predominan en cada nivel de ingreso y género? (*)

1. Introducción

El objetivo del presente artículo, es aportar antecedentes estadísticos que sirvan para la caracterización de las personas bancarizadas por género, en el entendido que ello es básico para analizar la existencia de brechas de género en el acceso a los servicios financieros.

2. Metodología

Usando información reportada por las instituciones financieras a través del archivo IF1 Registro 1 a marzo de 2013, se construyó una serie de Rut únicos con su equivalente nivel de ingreso (no necesariamente a Marzo 2013). Dado que un mismo individuo puede estar informado en distintas instituciones con diferente nivel de ingreso se procedió a eliminar de la muestra aquellos Rut que fueron reportados sin información en la variable nivel de ingreso o que su nivel de ingreso era igual a 0 y luego se procedió a calcular un ingreso promedio para cada Rut único.

Una vez construido la serie de Rut únicos se eliminaron los Rut asociados al 1° percentil de ingreso y aquellos Rut con ingreso mensual superior a los 1300 UF.

Con la muestra de Rut únicos de 5.806.946 personas naturales viva, mayores de 15 años (definición de adulto) y sin giro o actividad económica del cual el 42% son mujeres se procedió a cruzarlo con el registro 2 del archivo IF1 el cual reporta información referida al número de productos que cada Rut posee a marzo de 2013.

Con información cruzada se procedió a realizar un análisis por quintil de ingreso y género.

3. Principales Resultados

a. Quintiles de Ingreso

Los quintiles de ingreso definidos sobre la muestra de personas adultas (mayores de 15 años) con algún producto bancario en 2013 quedan estructurados acorde a **Tabla 1**.

Se observa que los niveles de ingreso mínimos son 4UF y el nivel máximo es de 1.300 UF, la participación de las mujeres es del 42% a nivel agregado siendo solo en el primer quintil superior a los hombres.

Si se compara dicha distribución de ingreso con la entregada por la encuesta *Casen 2009 (conversión a UF del periodo)*, se observa que el 80% de las personas bancarizadas (quintil 2, 3,4, y 5) corresponden a los 2 quintiles superiores de ingreso de la población nacional, es decir, las instituciones financieras concentran buena parte de su base de clientes en los 2 quintiles superiores de ingreso (4 y 5) de la población del país.

b. Cobertura respecto a las personas de cada quintil

Tanto por el lado de los hombres como de las mujeres (**Tablas 2A y 2B** respectivamente) se observa una relación directa entre nivel de ingreso (quintiles) y número de personas con cuentas corrientes, líneas de crédito y créditos hipotecarios.

En cambio en las cuentas de depósitos a la vista y cuentas de ahorro para la vivienda la relación con el nivel de ingreso es inversa.

El quintil 2 de las mujeres posee, en todas los productos, una mayor cobertura que los hombres, algo similar ocurre en los quintiles 3 y 4 en donde las mujeres presentan mayores coberturas que los hombres a excepción de cuentas de depósitos a la vista y crédito de consumo en cuotas.

Se observan los mismos comportamientos que los hombres, es decir, relación directa en cuentas corriente y líneas de crédito versus nivel de ingreso, y relación inversa entre nivel de ingreso y cuentas de depósitos y de ahorro para la vivienda.

c. Número de Productos

Se observan comportamientos similares entre hombres y mujeres para el número de productos promedio por quintil de ingreso (**Tablas 3A y 3B**), estos son:

- Crecientes en cuentas corrientes, siendo solo en el quintil superior mayor a la unidad
- Creciente también en cuanto a créditos de consumo en cuotas y depósitos a plazo a excepción del quintil 2

- Decreciente en las cuentas de depósitos a la vista, siendo solo en el quintil inferior superior a la unidad.
- Decrecientes en cuentas de ahorro para la vivienda.

El quintil 2 de las mujeres posee, en casi todas los productos, una mayor número promedio de productos que los hombres, algo similar ocurre en los quintiles 3 y 4 en donde las mujeres presentan número de productos promedio que los hombres a excepción de cuentas de depósitos a la vista y crédito de consumo en cuotas.

4. Conclusiones

Se puede concluir que las instituciones bancarias concentran buena parte de su base de clientes en los quintiles de ingreso superior de la población nacional.

Al describir los productos utilizados por género, se puede concluir que no existen diferencias significativas entre hombres y mujeres, solo que los niveles de cobertura son generalmente mayores en las mujeres pero el comportamiento por quintil es el mismo sin importar género.

Además que los productos más utilizados por los quintiles superiores son las cuentas corrientes, tarjetas de crédito, tarjetas de débito y créditos de consumo. Por el lado de los quintiles inferiores tenemos que los productos más relevantes son; Cuentas de Depósitos a la Vista, tarjetas de débito y otras cuentas de ahorro.

Tabla N°1 : Quintiles de Ingreso

	Quintil 1	Quintil 2	Quintil 3	Quintil 4	Quintil 5
Ingreso Mínimo (UF)	4	12	14	22	34
Ingreso Máximo (UF)	11	13	21	33	1300
Ingreso Medio (UF)	8,57	12,84	17,15	26,29	72,61
Desviación Estándar	1,97	0,37	2,27	3,70	74,32
Observaciones	1.196.482	1.295.644	1.082.865	1.100.465	1.131.490
Mujeres	51%	44%	39%	39%	36%
Hombres	49%	56%	61%	61%	64%

Tabla N°2A: Cobertura de cada producto segmentado por quintil de ingreso, Hombres.

Productos	Quintil 1	Quintil 2	Quintil 3	Quintil 4	Quintil 5
Cuenta Corriente	2,61%	3,33%	20,75%	37,35%	76,71%
Cuenta de depósitos a la Vista	78,54%	76,34%	82,93%	73,98%	47,97%
Línea de Crédito asociada a Cuenta Corriente	3,81%	3,91%	21,57%	35,18%	70,27%
Tarjeta de Crédito	30,71%	16,81%	44,37%	46,31%	76,47%
Tarjeta de Débito	66,13%	70,74%	78,39%	79,01%	87,07%
Depósitos a plazo	1,41%	1,34%	2,39%	4,06%	10,53%
Cuentas de ahorro para la Vivienda	26,09%	28,00%	28,46%	24,96%	14,98%
Otras cuentas de Ahorro	51,79%	54,11%	57,79%	57,78%	47,88%
Créditos de Consumo en Cuotas	39,15%	18,20%	50,90%	43,00%	53,44%
Créditos hipotecarios para la Vivienda	4,55%	5,91%	12,07%	15,11%	35,15%
Crédito asociado a la ley N° 20.027	1,44%	2,23%	1,43%	1,29%	1,16%
Otros créditos para la educación superior	0,44%	0,57%	1,62%	2,21%	3,47%

Tabla N°2B: Cobertura de cada producto segmentado por quintil de ingreso, Mujeres.

Productos	Quintil 1	Quintil 2	Quintil 3	Quintil 4	Quintil 5
Cuenta Corriente	2,48%	4,34%	27,62%	44,68%	74,28%
Cuenta de depósitos a la Vista	78,31%	76,65%	78,05%	69,36%	45,40%
Línea de Crédito asociada a Cuenta Corriente	3,17%	4,79%	27,17%	41,55%	68,55%
Tarjeta de Crédito	36,35%	21,64%	49,52%	52,57%	75,46%
Tarjeta de Débito	72,72%	76,83%	81,44%	82,73%	84,41%
Depósitos a plazo	2,50%	2,60%	5,18%	8,06%	14,70%
Cuentas de ahorro para la Vivienda	43,43%	42,51%	36,49%	27,90%	15,15%
Otras cuentas de Ahorro	68,67%	68,68%	70,07%	65,84%	54,85%
Créditos de Consumo en Cuotas	38,13%	18,76%	46,85%	39,10%	45,43%
Créditos hipotecarios para la Vivienda	5,21%	6,29%	13,15%	15,58%	28,27%
Crédito asociado a la ley N° 20.027	1,60%	3,45%	2,02%	2,05%	2,31%
Otros créditos para la educación superior	0,38%	0,62%	1,69%	2,41%	2,98%

Nota 1: La cobertura corresponde al cociente entre el Número de personas con el producto y el Total de personas del quintil.

Tabla N°3A: Número de productos promedio segmentado por quintil de ingreso, Hombres.

Productos	Quintil 1	Quintil 2	Quintil 3	Quintil 4	Quintil 5
Cuenta Corriente	0,03	0,04	0,23	0,46	1,25
Cuenta de depósitos a la Vista	1,39	1,25	1,54	1,21	0,70
Línea de Crédito asociada a Cuenta Corriente	0,04	0,05	0,31	0,56	1,33
Tarjeta de Crédito	0,43	0,26	0,85	1,12	2,61
Tarjeta de Débito	1,07	1,10	1,42	1,45	1,81
Depósitos a plazo	0,02	0,02	0,03	0,06	0,21
Cuentas de ahorro para la Vivienda	0,26	0,28	0,29	0,25	0,15
Otras cuentas de Ahorro	0,72	0,72	0,84	0,82	0,68
Créditos de Consumo en Cuotas	0,54	0,26	0,78	0,71	0,98
Créditos hipotecarios para la Vivienda	0,06	0,08	0,15	0,18	0,44
Crédito asociado a la ley N° 20.027	0,05	0,08	0,05	0,05	0,04
Otros créditos para la educación superior	0,01	0,01	0,03	0,04	0,07

Tabla N°3B: Número de productos promedio segmentado por quintil de ingreso, Mujeres.

Productos	Quintil 1	Quintil 2	Quintil 3	Quintil 4	Quintil 5
Cuenta Corriente	0,03	0,05	0,31	0,55	1,08
Cuenta de depósitos a la Vista	1,28	1,12	1,31	1,02	0,63
Línea de Crédito asociada a Cuenta Corriente	0,04	0,06	0,38	0,64	1,17
Tarjeta de Crédito	0,54	0,35	1,01	1,31	2,41
Tarjeta de Débito	1,18	1,22	1,47	1,51	1,64
Depósitos a plazo	0,03	0,03	0,07	0,13	0,29
Cuentas de ahorro para la Vivienda	0,44	0,43	0,37	0,28	0,15
Otras cuentas de Ahorro	1,12	1,08	1,17	1,03	0,82
Créditos de Consumo en Cuotas	0,57	0,30	0,78	0,68	0,83
Créditos hipotecarios para la Vivienda	0,07	0,08	0,16	0,18	0,34
Crédito asociado a la ley N° 20.027	0,06	0,12	0,07	0,07	0,09
Otros créditos para la educación superior	0,01	0,01	0,03	0,04	0,06

Nota 2: El número de productos promedio corresponde al cociente entre el Número de productos en el quintil y Total de personas del quintil.

(*) Trabajo preparado por Francisco Ormazábal y Mario Vera, ambos economistas de la Unidad de Productos Financieros e Industria Bancaria del Departamento de Estudios de la SBIF. Las opiniones, errores y omisiones son de exclusiva responsabilidad de los autores y no comprometen a la SBIF.