



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile



Género en el Sistema Financiero

septiembre **2018**

Decimoséptima versión

Género en el Sistema Financiero

septiembre **2018**

Decimoséptima versión

El presente informe 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. Se estima que la generación de diagnósticos sectoriales acabados constituye un paso fundamental para avanzar en el cierre de las brechas exhibidas por el país en materia de equidad de género.

Cierre estadístico al 31 de marzo de 2018¹

^{1/} Las cifras que componen este informe podrían diferir de las publicadas en versiones anteriores, dado los procesos de rectificación que las instituciones bancarias han practicado a sus antecedentes básicos.

INDICE

Resumen Ejecutivo	5
I. Introducción	6
II. Marco Conceptual	7
III. Resultados	9
III.1 Acceso a productos de crédito	9
III.2 Acceso a productos de ahorro	14
III.3 Acceso a productos de administración del efectivo	17
III.4 Indicadores de integridad financiera de hombres y mujeres	20
IV. Conclusiones	23
V. Glosario	24
Anexos	25



Resumen Ejecutivo

El presente informe constituye la decimoséptima edición de 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.

Las evaluaciones internacionales en materia de equidad de género dan cuenta de una persistencia de las brechas económicas de género del país, aunque con avances en los últimos años. Respecto a lo anterior, el presente Informe muestra avances sostenidos en el cierre de brechas asociadas al uso de servicios financieros provistos por la banca (tabla 1):

- La relación entre deudoras bancarias mujeres y deudores hombres aumentó de 56% en 2002 a 95% en 2017. La cobertura poblacional del crédito (medida como porcentaje de la población adulta con créditos vigentes) para las mujeres pasó de 16% a 45% durante el mismo periodo.
- Asimismo, la relación entre cuentas de administración del efectivo contratadas por mujeres respecto de aquellas contratadas por hombres pasó de 62% en 2002 a 95% en 2017. La cobertura poblacional de estos productos para las mujeres aumentó de 23% a 147% durante el mismo periodo.

También se observa que la deuda bancaria de las mujeres posee, de forma persistente en el tiempo, un componente habitacional^{2/} porcentualmente mayor al de los hombres. Por su parte, los hombres poseen un componente comercial porcentualmente mayor al de las mujeres. Consistente con lo anterior, las mujeres presentan una demanda más activa que los hombres en productos de ahorro para la vivienda, tanto en términos de la composición del ahorro como del stock de cuentas de ahorro para la vivienda vigentes.

En relación a la integridad financiera, las mujeres sistemáticamente han exhibido indicadores de morosidad y protestos de cheques menores a los de los hombres.

Existe evidencia de que las diferencias en las tasas de interés aplicadas a los créditos de hombres y mujeres responden a diferencias en variables relacionadas con la capacidad de pago de los deudores. La interacción de fenómenos asociados al menor nivel de ingreso y la mayor tasa de informalidad de las mujeres (cuestiones determinadas en el mercado laboral) parecen incidir en la capacidad de pago de los deudores y en las tasas de interés cobradas. Condiciones de plazo y monto también se ven afectadas. Respecto a este último elemento se subraya que el costo fijo de la gestión crediticia tiende a ser más incidente en los financiamientos más pequeños, a los que las mujeres acceden en una mayor proporción que los hombres.

Los principales resultados del Informe de Género 2017 se resumen en la siguiente tabla.

TABLA 1. Resultados del Informe de Género 2017

Ambito	Descriptor	Tendencias	Resultado del último año (2017)
Crédito	Número de clientes y monto de deuda	Cierre gradual de las brechas de género	Mayor equidad de género
Ahorro	Número de cuentas y saldo mantenido	Mujeres con cobertura del producto superior a los hombres	Mayor equidad de género
Administración del efectivo	Número de cuentas y saldo	Cierre gradual de brechas de género	Mayor equidad de género
Integridad financiera	Coefficiente de mora e índices de protesta de cheques	Mejor comportamiento de las mujeres	Comportamiento estable a través del período analizado

Fuente: SBIF.

^{2/} Asociadas a créditos hipotecarios para adquisición, construcción o mejoramiento de las viviendas.

I. Introducción

Hace 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 de hombres y mujeres (GBA et al, 2016).

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. Se estima que la generación de diagnósticos sectoriales acabados constituye un paso fundamental para avanzar en el cierre de las brechas exhibidas por el país en materia de equidad de género.

El presente Informe se circunscribe a la evaluación de una materia específica de la dimensión económica de la equidad de género, referida al acceso a servicios financieros. El informe se estructura como se describe a continuación. En la sección siguiente se presenta una serie de antecedentes que sirven de contexto y motivación para el estudio. La tercera sección registra la evolución temporal (2002-2017) de un set de indicadores destinados a evaluar la integridad financiera y el acceso de las personas (hombres y mujeres) a productos de ahorro, crédito y administración del efectivo en Chile. En la sección final, se muestra una síntesis con los principales resultados del estudio.



II. Marco Conceptual

El Foro Económico Mundial anualmente efectúa una medición de las brechas de género a nivel global (The Global Gender Gap Report), sobre la base de cuatro dimensiones: participación y oportunidades económicas, participación política, educación y salud (tabla 2). Dicha evaluación sitúa a Chile en la media de los países de su mismo grupo de ingreso y de los países de Latinoamérica y el Caribe.

TABLA 2. Índice Global de Brechas de Género de Chile: dimensiones evaluadas (2015-2017)

Dimensiones/ Puntajes*	2015 (145 países)	2016 (144 países)	2017 (144 países)
1. Participación económica	0,5700	0,565	0,573
2. Educación	1,0000	0,999	0,999
3. Salud y sobrevivencia	0,9792	0,979	0,978
4. Participación política	0,2430	0,254	0,266
Índice global (Ranking global)	0,6980 (73)	0,6999 (70)	0,704 (63)
Ranking entre países con similar nivel de ingreso (52 países) **	34	33	30
Ranking entre países de Latino América y el Caribe (26 países)	16	15	17

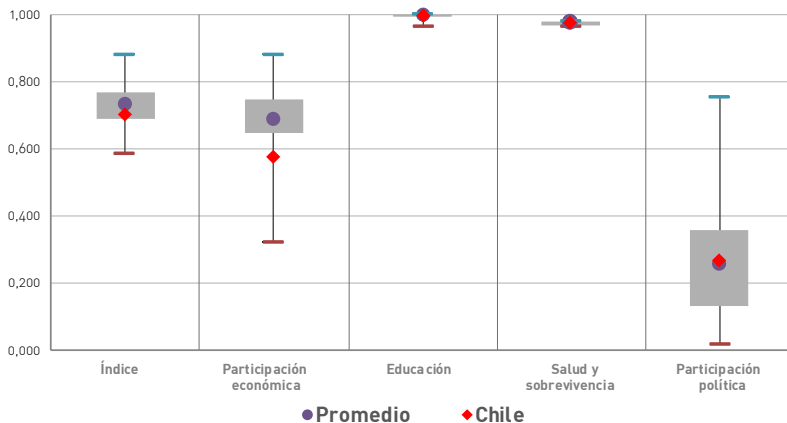
*Los puntajes varían dentro del rango (0-1), donde 0=inequidad y 1=equidad total; **A partir del año 2013 el nivel de ingreso del país pasó a la categoría de "ingreso alto"

Fuente: Elaboración propia sobre la base de "The Global Gender Gap Report" del World Economic Forum (varios años).

En base a los datos, se aprecia una mejora global de Chile en el ranking. Sin embargo, la evaluación del país en relación al índice general de brechas de género difiere al considerar por separado cada una de las dimensiones (subíndices). En efecto, las positivas evaluaciones en materia de brechas asociadas a salud y educación contrastan con los resultados alcanzados en "participación económica" (gráfico 1). En dicha dimensión, aspectos como brechas de salarios e ingresos, participación en la fuerza de trabajo, participación en el segmento de profesionales y técnicos y en altas instancias de decisión económica, hacen que la evaluación del factor para Chile esté considerablemente bajo la media del grupo de países de referencia. El desempeño en esta dimensión es inferior –Chile se ubica en el lugar 117 de 144 países– y está muy por debajo de lo obtenido a nivel general (puesto 63).

La evaluación de la dimensión "participación política", aunque baja, sitúa al país en el percentil 75 de su grupo de ingreso y en el lugar 36 a nivel global.

GRAFICO 1. Índice Global de Brechas de Género: países de ingreso alto (2017)



Los marcadores verdes y rojos indican el máximo y mínimo de cada distribución, los percentiles 25 y 75 corresponden a los extremos de cada caja, mientras que la media se indica mediante un marcador morado.

Fuente: Elaboración propia sobre la base de "The Global Gender Gap Report 2017" del World Economic Forum.

Durante la última década, el país no ha mejorado su posición relativa dentro del ranking de brechas económicas de género (tabla 3). De hecho, las mejoras observadas en cuanto a participación en la fuerza laboral no han estado acompañadas de mejoras en relación al cierre de brechas salariales y de posicionamiento de la mujer en altas instancias de decisión económica.

TABLA 3: Índice Global de Brechas de Género de Chile: ranking 2006-2017

Año	Países (Nº)	Índice Posición general	Subíndice Participación y oportunidades económicas	Factores asociados a participación y oportunidades económicas		
				Participación fuerza de trabajo	Equidad salarial	Legisladores, altos funcionarios y gerentes
2006	115	78	90	98	100	64
2007	128	86	105	105	119	67
2008	130	65	106	108	120	71
2009	134	64	112	107	121	77
2010	134	48	108	102	124	74
2011	135	46	106	103	128	74
2012	135	87	110	103	127	74
2013	136	91	112	95	125	79
2014	142	66	119	95	128	88
2015	145	73	123	98	131	72
2016	144	70	119	92	133	84
2017	144	63	117	92	127	82

Fuente: Elaboración propia sobre la base de The Global Gender Gap Report del World Economic Forum (varios años).

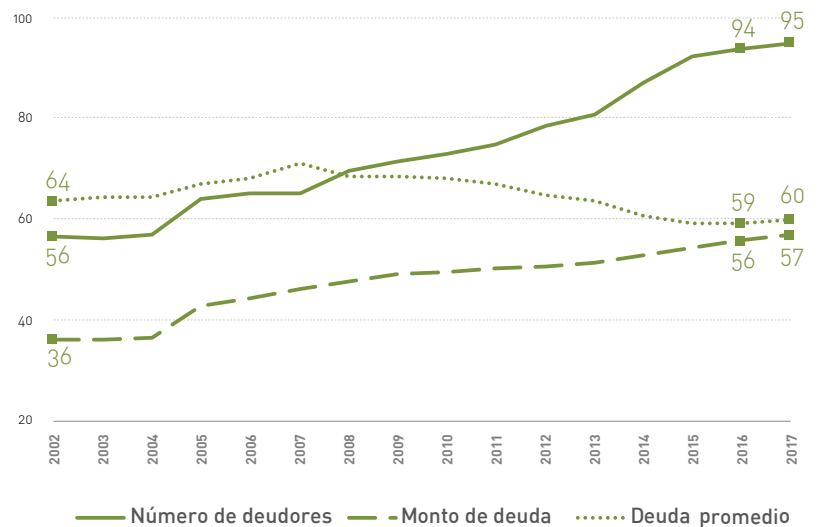
III. Resultados

III.1 Acceso a productos de crédito

Continúan reduciéndose las brechas de género respecto del número de clientes y el monto global de crédito.

A diciembre de 2017 se observa que la base de deudoras mujeres es 5 puntos porcentuales menor que la base de deudores hombres (gráfico 2). Análogamente, el monto total de crédito vigente de las mujeres es 43 puntos porcentuales menor que el monto acumulado por los deudores hombres. No obstante, durante todo el periodo de evaluación, las brechas se han reducido significativa y sostenidamente en el tiempo.

GRAFICO 2. Crédito a las mujeres en la banca
(agregados de las mujeres expresados como porcentaje de los agregados de los hombres)



Fuente: SBIF.

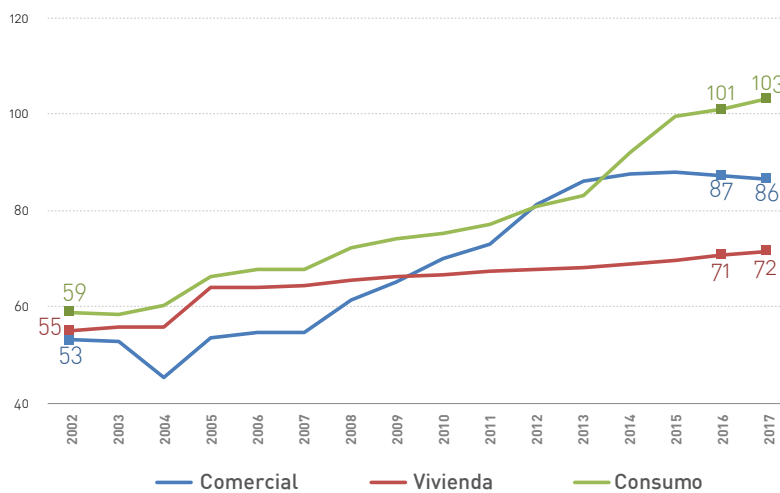
Las mujeres mantienen una deuda promedio significativamente menor a la de los hombres durante todo el periodo de evaluación.



La deuda promedio de las mujeres está en un rango de entre el 59% y 71% de la deuda promedio de los hombres en el periodo 2002-2017 (gráfico 2).

Durante todo el periodo de evaluación se observan brechas de género asociadas tanto a la cartera de créditos comerciales como de vivienda. En efecto, la participación de mujeres respecto de hombres es del orden de 28 puntos porcentuales menor en los créditos para la vivienda y 14 puntos porcentuales menor en créditos comerciales (gráfico 3). En el caso de consumo se destaca que por segundo año consecutivo, predomina la participación de mujeres respecto de hombres.

GRAFICO 3. Crédito a las mujeres por tipo de cartera
(número de deudoras mujeres como porcentaje del número de deudores hombres)



Fuente: SBIF.

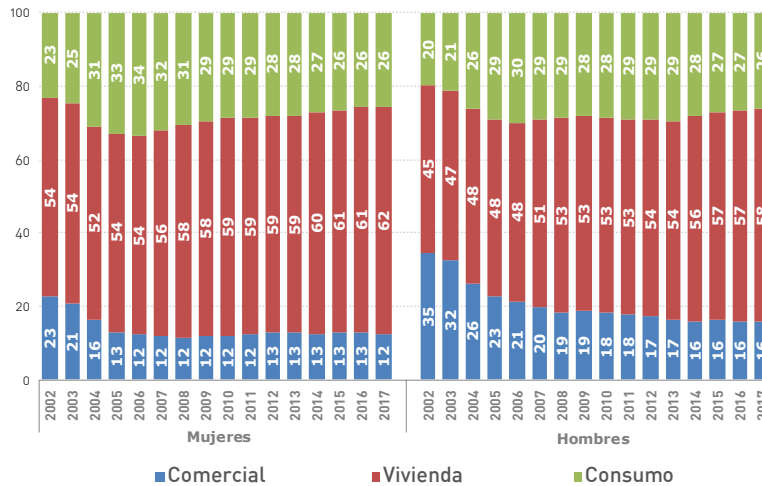
La deuda bancaria de las mujeres posee un componente de deuda habitacional porcentualmente mayor a la de los hombres (gráfico 4). En efecto, 62% de la deuda de las mujeres se asocia a financiamiento hipotecario para la vivienda, mientras que en el caso de los hombres la cifra es de 58%.

En el periodo 2002-2017, la cobertura poblacional del crédito aumentó 29 puntos porcentuales en el caso de las mujeres y 20 puntos porcentuales en el caso de los hombres, cerrando progresivamente la brecha entre ambas poblaciones (gráfico 5). Información complementaria se presenta en el Anexo 2.

La cobertura poblacional del crédito para hombres y mujeres ha ido en aumento, disminuyendo la brecha de participación entre ambos grupos.

La deuda de las mujeres sigue mostrando un componente habitacional más significativo que el de los hombres.

GRAFICO 4. Composición de la deuda de hombres y mujeres
(porcentaje de la deuda total de cada sexo)



Fuente: SBIF.

GRAFICO 5. Cobertura poblacional del crédito
(deudores de cada sexo sobre población adulta total de cada sexo)



Fuente: SBIF.

En el siguiente recuadro se analizan aspectos específicos respecto a la existencia de eventuales diferencias en las condiciones de crédito logradas por hombres y mujeres.

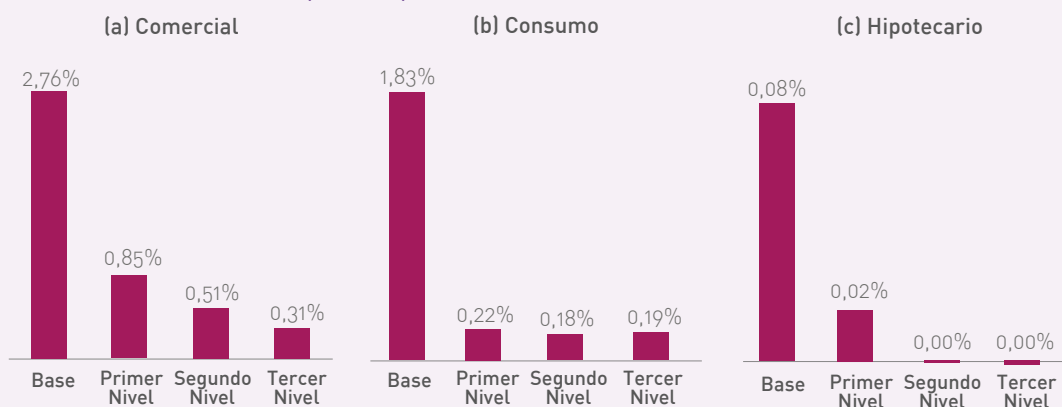
RECUADRO 1: Tasas de interés y género

Los resultados de algunas publicaciones previas (SBIF (2016) y SBIF (2017)) muestran la existencia de diferencias en las tasas de colocación aplicadas a hombres y mujeres. Las brechas, según se advierte en dichos trabajos, no son por sí mismas un indicador de discriminación en un sentido directo. Diferencias en variables como monto del crédito y capacidad de pago¹⁷ pueden generar diferencias en las condiciones de crédito logradas por distintos grupos de individuos. En este recuadro, se presenta un ejercicio que aborda esta materia, controlando por atributos del crédito (monto, plazo e institución).

Segmentación por grupos de operaciones

Tomando como base las operaciones de crédito cursadas durante el año 2017 se obtiene que las diferencias de las tasas de interés promedio ponderadas por monto entre mujeres y hombres son: 276, 183 y 8 puntos base para la cartera comercial, consumo y vivienda, respectivamente (primera columna del gráfico R1.1).

GRAFICO R1.1. Diferencial de tasas de interés entre mujeres y hombres según niveles de desagregación (*) (mediana de la diferencias de tasas ponderadas)



(*) Operaciones en cuotas cursadas durante el año 2017. El primer nivel segmenta las operaciones en celdas determinadas por el tramo de monto. En el segundo nivel, se desagregan simultáneamente las operaciones por tramo de monto y plazo. En el tercer nivel se considera una segmentación que incluye tramo de monto, plazo e institución otorgante.

Fuente: SBIF.

Tal como se advierte en el cuerpo del informe, mujeres y hombres no tienen la misma distribución de montos solicitados o plazos, ni tampoco participan de manera homogénea a través de las instituciones. En consecuencia, una aproximación directa a la materia es analizar los spread (diferencias de tasas) a nivel de agrupaciones por características tipo. Esta metodología consiste en clasificar las operaciones en distintos niveles de desagregación con el fin de obtener diferencias de tasas de interés entre operaciones con un mayor grado de similitud, mitigando en parte los efectos composición en el diferencial de tasas.

Para ello, las operaciones de crédito cursadas durante el periodo se clasifican en tres niveles. El primer nivel segmenta las operaciones en celdas determinadas por el tramo de monto. En el segundo nivel, se desagrega simultáneamente las operaciones por tramo de monto y plazo. Finalmente, el tercer nivel considera una segmentación que incluye tramo de monto, plazo e institución otorgante²¹ de manera simultánea. Como resultado de lo anterior se obtiene una distribución de diferenciales de tasas para cada nivel de desagregación, y se determina la mediana de la misma como "momento representativo". Los resultados se pueden observar en el gráfico R1.1 y en la tabla R1.1.

TABLA R1.1. Resultados de la segmentación de operaciones por monto, plazo e institución (*)

Nivel de desagregación	Segmentación	Resultado
Situación base	Sin desagregación	La mediana de las diferencias de tasas son de 276, 183 y 8 puntos base para la cartera comercial, consumo y vivienda respectivamente.
Primer nivel	Tramo de monto	La mediana de los diferenciales de tasas entre mujeres y hombres baja a 85 puntos base para el caso de créditos comerciales, a 22 puntos base para el caso de créditos de consumo y llega a 2 puntos base en el caso de créditos hipotecarios.
Segundo nivel	Tramo de monto y plazo	La mediana de los diferenciales de tasas para créditos comerciales, consumo y vivienda se reduce respecto al nivel previo, llegando a 51 puntos base, 18 puntos base y 0 puntos base respectivamente.
Tercer nivel	Tramo de monto, plazo e institución	La mediana de los diferenciales de tasas se reduce aún más llegando a 31 puntos base para el caso de créditos comerciales y 19 puntos base para los créditos de consumo.

(*) Operaciones en cuotas cursadas durante el año 2017.
Fuente: SBIF.

En general, el ejercicio muestra que en la medida que se consideran grupos de operaciones según características tipo (plazo, monto, e institución) la mediana de las diferencias de tasas entre mujeres y hombre se reduce^{3/}. Más aún, en el caso de los créditos hipotecarios las tasas son estadísticamente equivalentes.

Notas

1/ Las estadísticas nacionales dan cuenta de diferencias significativas tanto en el nivel como en la estabilidad del ingreso de hombres y mujeres. Según INE (2017), el ingreso medio de las mujeres ocupadas es menor al de los hombres en la misma condición (32% inferior durante el año 2016). En otro alcance, INE (2018) muestra que la tasa de ocupación informal de las mujeres es significativamente mayor que la de los hombres (9% mayor durante los primeros meses del año 2018).

2/ Para este ejercicio se consideran en comercial y consumo operaciones de hasta 5.000 UF y en el caso de vivienda hasta 10.000 UF. Se generan 25 tramos de UF para cada uno, de 200UF para comercial y consumo y de 400 UF para hipotecario. Las categorías de plazo son de uno hasta diez años y sobre diez años para comercial y consumo. Para hipotecario se consideran grupos de tres años hasta treinta años y una categoría sobre treinta años. Para el primer nivel tendremos para cada instrumento 25 celdas (25 Tramos de UF). Para el segundo nivel, cada uno de estos tramos por 11 tramos de Plazo (275 celdas). Para el tercer nivel de desagregación tendremos 275 celdas por 26 instituciones (7.150 celdas). No todas estas celdas tendrán observaciones y la mediana se obtiene de las que sí tienen. La determinación de los tramos en UF tuvo como objetivo dejar a lo menos 30 observaciones en cada tramo a nivel agregado.

3/ Se evaluó si las diferencias de tasas son significativamente distintas en términos estadísticos. Para ello, se efectuó el test no paramétrico de Mann-Whitney. Los resultados solo considerando el instrumento (sin desagregación alguna) indican que las tasas por sexo son significativamente diferentes. No obstante, al realizar este test para los distintos niveles de segmentación por instrumento ya mencionados se obtienen grupos de operaciones para los cuales las tasas de interés de hombres y mujeres son estadísticamente equivalentes.

Referencias

INE (2017). "Encuesta suplementaria de ingresos 2016: Síntesis de Resultados". Resultados de la Encuesta. Instituto Nacional de Estadísticas, Chile.

INE (2018). "Boletín Empleo Nacional Trimestre Móvil MAM 2018". Edición N° 236, 29 de junio de 2018. Instituto Nacional de Estadísticas, Chile.

SBIF (2016). "Género en el Sistema Financiero". Serie Reportes Institucionales. Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Julio 2016. Recuadro 2, Género y condiciones de crédito. Páginas 15 a la 17.

SBIF (2018). "Condiciones de crédito segregadas por género". Estadísticas SBIF, Información Financiera.

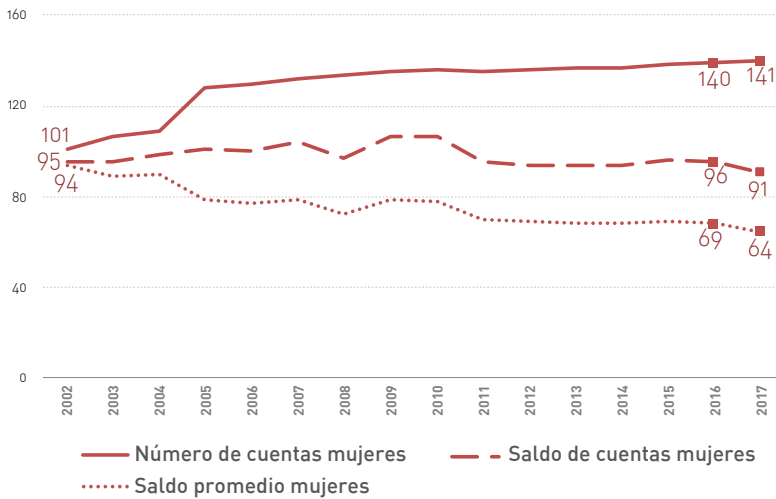
Mann, H. B., y Whitney, D. R. (1947). "On a test of whether one of two random variables is stochastically larger than the other". The annals of mathematical statistics, pp 50-60.

III.2 Acceso a productos de ahorro

No existe evidencia de brechas de género significativas asociadas al acceso y uso de productos bancarios destinados al ahorro.

El número global de cuentas de ahorro contratadas por personas naturales sobrepasa los 20 millones, superando la población total del país. El número de cuentas asociadas a mujeres es mayor al número de cuentas contratadas por hombres en 41 puntos porcentuales, lo que se observa tanto a nivel global (gráfico 6) como a nivel de los productos específicos más relevantes (gráfico 7).

GRAFICO 6. Ahorro de las mujeres en la banca
(agregados de las mujeres expresados como porcentaje de los agregados de los hombres)

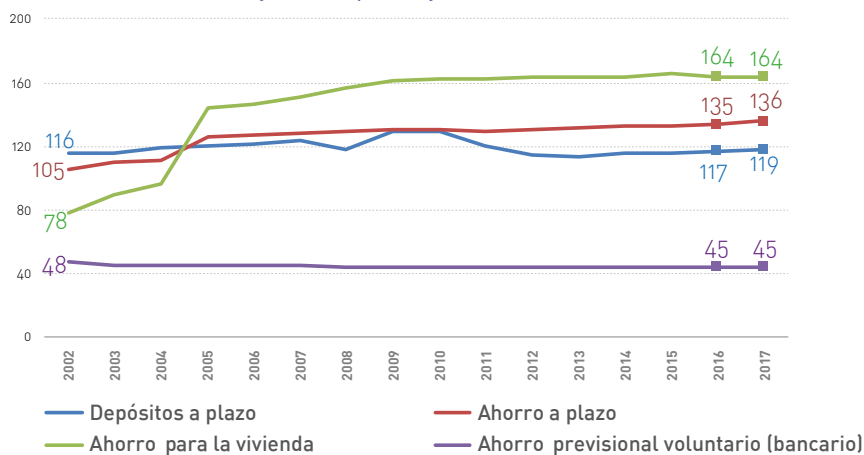


Fuente: SBIF.

El stock de ahorro acumulado por las mujeres es levemente inferior al de los hombres (9 puntos porcentuales menor durante el último periodo). No obstante, en dos de los cuatro productos de ahorro considerados (cuentas de ahorro a plazo y cuentas de ahorro para la vivienda) se observa lo contrario. Globalmente, el saldo promedio de ahorro de las mujeres es inferior al de los hombres (36 puntos porcentuales menor durante el último periodo). No obstante, en los productos cuentas de ahorro para la vivienda y previsional, las mujeres exhiben durante los últimos periodos saldos promedio superiores a los de los hombres (anexo 3).

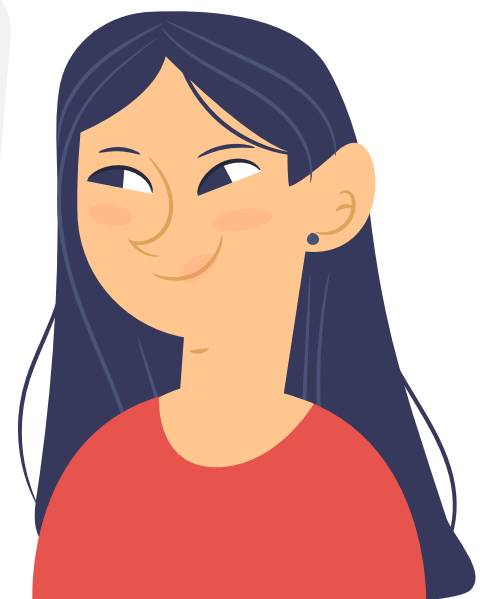
De cada 100 cuentas de ahorro contratadas por personas naturales, 58 están hoy asociadas a mujeres. Dicha cifra es 8 puntos porcentuales superior a la observada a principios del periodo de evaluación (anexo 3). Lo anterior podría ser resultado de una combinación entre las diferencias de ingreso de hombres y mujeres y la migración en el tiempo de agentes con mayor ingreso hacia productos de ahorro más sofisticados, fuera de la banca (fondos mutuos, ahorro previsional, seguros, acciones, etc.).

GRAFICO 7. Cuentas de ahorro de las mujeres por tipo de producto
(número de cuentas de las mujeres como porcentaje del número de cuentas de los hombres)



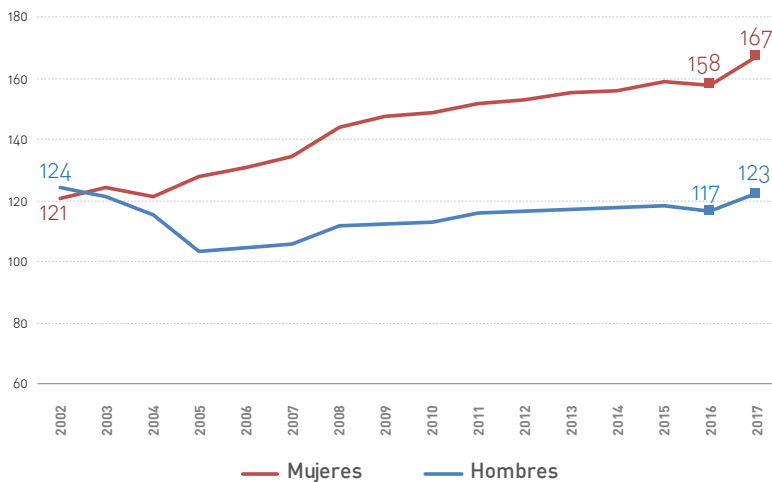
Fuente: SBIF.

Durante la última década, se observa un aumento significativo y persistente del número de productos de ahorro contratado por mujeres.



Respecto a la cobertura poblacional, tanto hombres como mujeres poseen más de una cuenta por habitante adulto, siendo esta situación persistente durante el período de análisis y mayor entre las mujeres (gráfico 8).

GRAFICO 8. Cobertura poblacional del ahorro
(Número de cuentas de ahorro de cada sexo sobre población adulta total de cada sexo)



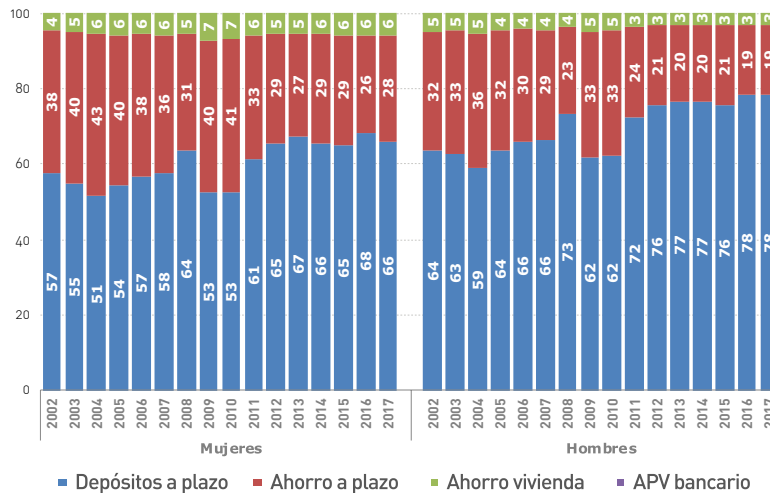
Fuente: SBIF

La composición del saldo de los instrumentos de ahorro de hombres y mujeres presenta diferencias significativas (gráfico 9)

En el caso de las mujeres, la proporción entre saldo en cuentas de ahorro para la vivienda y el total de ahorro es el doble de lo observado en el segmento de hombres (6% versus 3%). En igual sentido, las mujeres mantienen una proporción mayor de saldo en cuentas de ahorro a plazo que los hombres (28% versus 19%).

En la cartera de instrumentos de ahorro de los hombres, los depósitos a plazo tienen una importancia relativa significativamente mayor a la observada en el segmento de mujeres (78% versus 66%).

GRAFICO 9. Composición del ahorro de hombres y mujeres (*)
[saldos por instrumento expresados como porcentaje del ahorro total de cada sexo]



Fuente: SBIF.

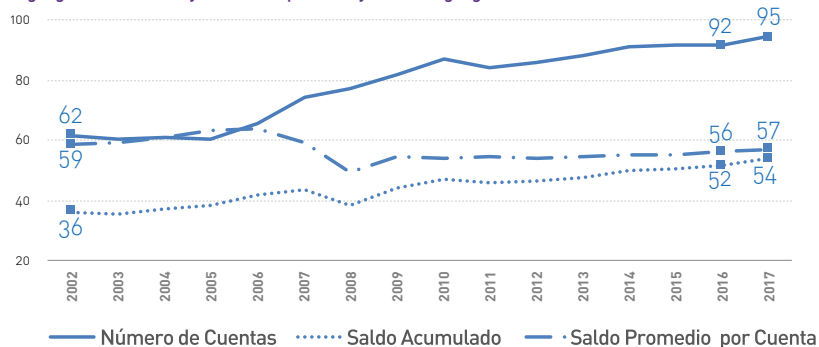
III.3 Acceso a productos de administración del efectivo

La brecha de sexo asociada a la cobertura de productos de administración de efectivo se ha reducido significativamente durante la última década.

Durante el periodo 2002-2017, las cuentas de administración de efectivo contratadas por mujeres pasaron de 38% a 49% del total (Anexo 4). Con lo anterior, la brecha de sexo pasó de 38 a 5 puntos porcentuales durante el periodo (gráfico 10).

No obstante, esta brecha se explica básicamente por el producto cuentas corrientes, ya que en cuentas a la vista dicha brecha prácticamente se cerró durante el último año (gráfico 11). Más aún, durante 2017 sólo 46% de los nuevos contratos de cuentas corrientes fueron hechos por mujeres (anexo 4).

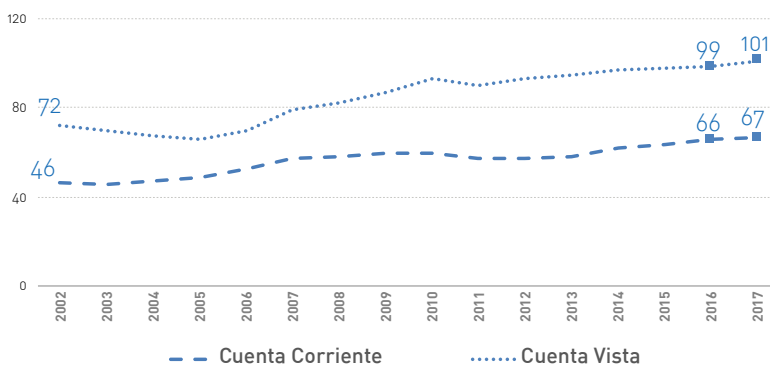
GRAFICO 10. Instrumentos de administración del efectivo de las mujeres
[agregados de las mujeres como porcentaje de los agregados de los hombres]



Fuente: SBIF.

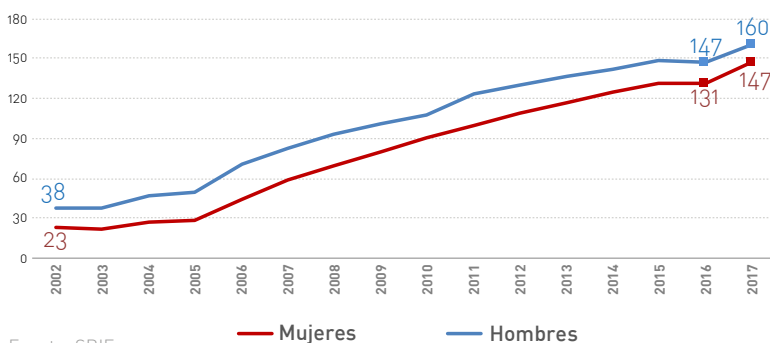
Con todo, la actual cobertura de estos productos es bastante amplia, existiendo a la fecha 22,9 millones de cuentas. Asimismo, la cobertura poblacional es superior a 100%, tanto para el segmento de hombres como para el de mujeres (gráfico 12).

GRAFICO 11. Cuentas de administración del efectivo de las mujeres
(número de cuentas de las mujeres como porcentaje de las cuentas de los hombres)



Fuente: SBIF.

GRAFICO 12. Cobertura poblacional de los instrumentos de administración del efectivo
(número de cuentas de cada sexo sobre población adulta total de cada sexo)



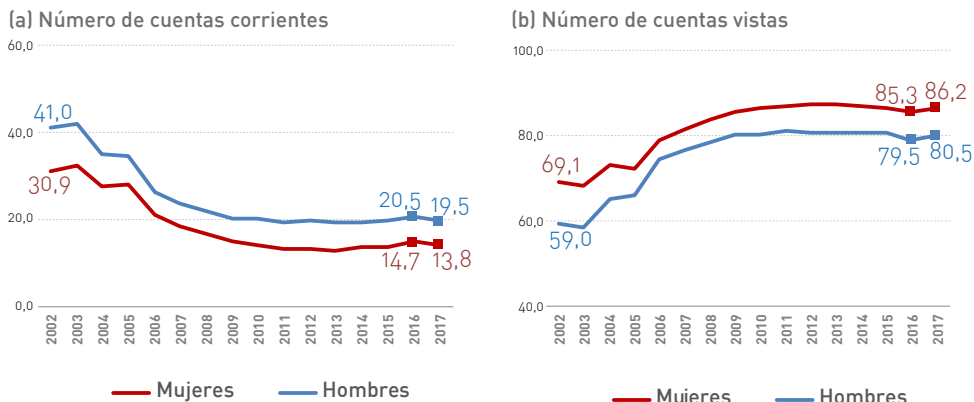
Fuente: SBIF

La masificación observada en las cuentas vista ha tenido un efecto significativo en la reducción de esta brecha.

En efecto, la composición de la cartera de instrumentos de administración del efectivo varía considerablemente entre hombres y mujeres. La incidencia de las cuentas vista (donde se incluye la cuenta RUT de Banco Estado) es mayor en las mujeres (6 puntos porcentuales). Lo anterior, parece ser el reflejo tanto de las diferencias de ingreso entre ambos segmentos de clientes, como de las mayores exigencias establecidas para la suscripción de cuentas corrientes (gráfico 13).



GRAFICO 13. Composición de las cuentas de administración del efectivo de hombres y mujeres (porcentaje del total de cuentas de administración del efectivo de cada sexo)



No obstante, persisten diferencias relevantes en los montos administrados por hombres y mujeres mediante estos productos.

Al último periodo, sólo un 35% del saldo total administrado mediante estos productos está asociado a mujeres (anexo 4). Dicha cifra era aún menor al principio del periodo de evaluación (27% en 2002).

El cociente entre el saldo promedio administrado por las mujeres y el saldo promedio administrado por los hombres fue de 57% en el año 2017 (gráfico 10). Los comportamientos asociados a la mantención de saldos diferenciados por sexo parecen reflejar, fundamentalmente, las brechas de ingreso entre ambos. Información complementaria se presenta en el Anexo 4.

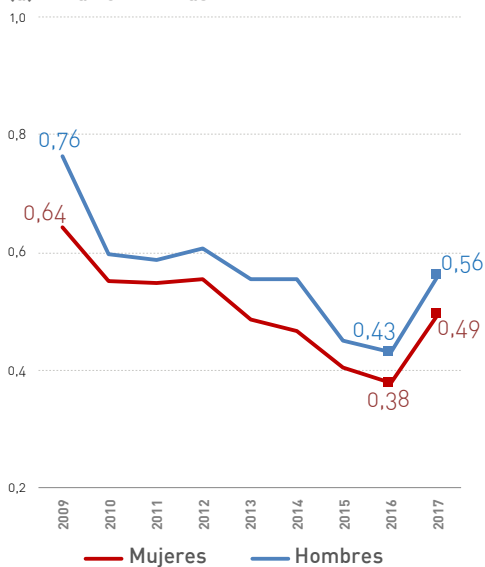
III.4 Indicadores de integridad financiera de hombres y mujeres

Los indicadores de morosidad de la cartera crediticia evidencian un mejor comportamiento de pago por parte de las mujeres.

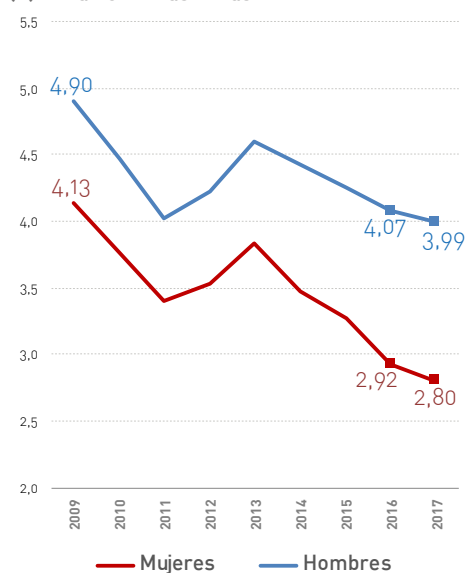
La morosidad menor a 90 días de los hombres es 13% mayor a la de las mujeres (gráfico 14). En el caso de la morosidad de 90 días o más, el porcentaje llega a 43%, manteniéndose las brechas durante el periodo evaluado.

GRAFICO 14. Morosidad de la cartera de créditos
(Monto impago como porcentaje del total adeudado)

(a) Mora de 0-90 días



(b) Mora de 90 días o más



Fuente: SBIF.



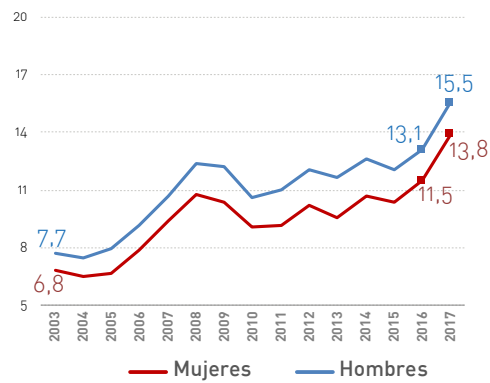
Los indicadores de protesto de cheques desagregados por sexo muestran evidencia mixta, en términos de número y monto.

La tasa de protestos femenina es sostenidamente menor a la de los hombres (gráfico 15a). En el caso de los hombres, la última cifra disponible indica un promedio de 15,5 protestos por cada mil cheques presentados a cobro. En el caso de las mujeres el guarismo equivalente es de 13,8 unidades.

En relación al monto de protestos, a partir de 2014 se advierte que el monto protestado de cuentacorrentistas mujeres supera al de los hombres. Por su parte, el número de protestos de hombres es siempre superior al de mujeres.

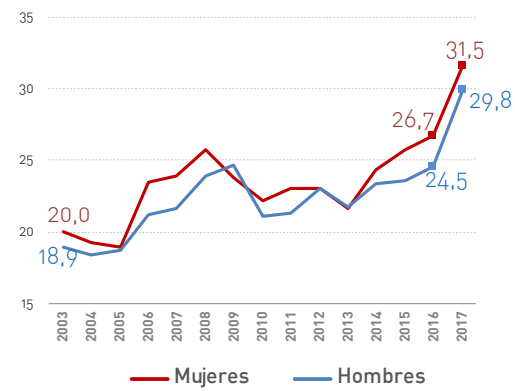
GRAFICO 15. Cheques protestados

(a) Número de cheques protestados por cada 1.000 cheques presentados a cobro



Fuente: SBIF.

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



En el Anexo 5 se presenta información complementaria asociada a protesto de cheques y morosidad. Adicionalmente, en el Recuadro 2 se analiza la existencia de eventuales diferencias en los comportamientos de reprogramación de hombres y mujeres.

RECUADRO 2: Créditos de consumo reprogramados y género

Dentro del análisis del endeudamiento por género, uno de los aspectos relevantes son las diferencias en el comportamiento de pago de hombres y mujeres. Como forma de ahondar en dicha materia, el presente recuadro analiza un aspecto particular asociado a la incidencia de las reprogramaciones, específicamente, a la eventual existencia de diferencias en el comportamiento de ambos grupos de personas. En este contexto, las reprogramaciones son entendidas de manera amplia como refinanciamientos que conllevan modificaciones en las condiciones de pago inicialmente pactadas, generadas como consecuencia de eventos de incumplimiento y/o deterioro en la capacidad de pago del deudor.

Las cifras agregadas indican una baja incidencia de las reprogramaciones dentro de la cartera de créditos de consumo. En efecto, durante el periodo 2014-2017 la proporción de deudores que exhibieron reprogramaciones fue inferior a 0,21%. La desagregación por sexo de dicho indicador muestra cifras muy similares para ambos grupos (promedio de 0,14% para hombres y 0,12% para mujeres).

La tabla R2.1 muestra que a nivel global las mujeres presentan ratios de reprogramación (por número y monto de operaciones) superiores a los de los hombres^{1/}. Esto es, que ante el evento de reprogramación, las mujeres tienden a involucrar una mayor proporción de sus operaciones vigentes en el proceso.

TABLA R2.1. Créditos de consumo reprogramados y ratio de reprogramación segregado por sexo (2014-2017)

	Número de operaciones		Monto de operaciones (MM\$)	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Operaciones reprogramadas = (a)	95.206	62.555	676.812	309.024
Total de operaciones = (b) [*]	164.208	102.608	747.538	334.718
Ratio de reprogramación = (a)/(b)	0,5798	0,6097	0,9054	0,9232

[*] Se refiere al total de operaciones de los deudores que presentan reprogramaciones.

Fuente: SBIF.

Tras calcular el ratio de reprogramación por deudor para hombres y mujeres, tanto en número como en monto de operaciones, se obtiene el resumen de distribución por cuartiles para ambos grupos, el cual se observa en la tabla R2.2.

TABLA R2.2. Distribución del ratio de reprogramación de créditos de consumo segregado por sexo (2014-2017)

Estadístico	Número de operaciones		Monto de operaciones (MM\$)	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Media	0,7097	0,7366	0,9428	0,9539
Desviación Estándar	0,2858	0,2809	0,1704	0,1447
Mínimo	0,1111	0,1250	0,0098	0,0108
Quartil 1	0,5000	0,5000	0,9816	0,9818
Mediana	0,5000	1,0000	0,9927	0,9927
Quartil 3	1,0000	1,0000	0,9983	0,9983
Máximo	1,3300	1,0000	1,4919	1,4994

Fuente: SBIF.

La observación directa de las cifras indica la existencia de diferencias en los ratios de reprogramación entre hombres y mujeres. Los resultados indican evidencia que el ratio de reprogramación de hombres es estadísticamente menor al ratio de reprogramación de mujeres, tanto para número como para monto de operaciones^{2/}.

Notas

1/ Créditos de consumo en cuotas, para una muestra de 160 mil personas naturales que presentaron renegociación durante el periodo 2014-2017.

2/ Dado que los test de bondad de ajuste [Anderson-Darling] rechazan la hipótesis nula de distribución normal de los datos, se aplicó el test no paramétrico de Mann-Whitney para diferencia de medias. Con ello, se obtuvo evidencia de que el ratio promedio de reprogramación es estadísticamente distinto entre hombres y mujeres.

IV. Conclusiones

Si bien las mediciones internacionales de brechas de género muestran que la “dimensión económica” es una de las con mayor rezago en el país^{4/}, los resultados del presente Informe dan cuenta de importantes avances en el cierre de brechas de género asociadas al uso de servicios financieros provistos por la banca.

En efecto, durante el período de análisis (2002-2017) 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:

- Mientras que en 2002 por cada 100 deudores bancarios hombres existían 56 deudoras mujeres, en 2017 la proporción aumentó a 95 deudoras mujeres^{5/}. Entre 2016 y 2017, dicha relación aumentó 1 punto porcentual (pasando de 94% a 95%). Por otra parte, la relación entre el monto de la deuda de las mujeres y los hombres aumentó en 1 punto porcentual (pasando de 56% en 2016 a 57% en 2017), mientras que la cobertura poblacional del crédito para las mujeres (medida como porcentaje de la población adulta del mismo sexo con créditos vigentes) se mantuvo en 45% en 2017.
- Análogamente, en 2002, por cada 100 cuentas de administración del efectivo contratadas por hombres existían 62 cuentas contratadas por mujeres. En 2017 este número llegó a 95 cuentas, registrándose un aumento de 3 puntos porcentuales respecto de 2016. El saldo mantenido por mujeres respecto al mantenido por hombres pasó de 52% en 2016 a 54% en 2017. En tanto, la cobertura poblacional de productos de administración de efectivo durante 2017 registró una variación positiva respecto del año anterior, pasando de 131% a 147%.
- Por otra parte, durante el año 2017 la relación entre el número de cuentas de ahorro asociadas a mujeres y hombres se incrementó en 1 punto porcentual en comparación con el año anterior (pasando de 140% a 141%), mientras que el saldo promedio de ahorro de las mujeres en relación al saldo promedio de los hombres pasó de 69% a 64%.

En relación a la integridad financiera, en 2017, el indicador de monto de protestos se incrementó en 5,33 puntos porcentuales para hombres y en 4,84 puntos porcentuales para mujeres. Por su parte, el indicador de morosidad menor a 90 días aumentó para hombres y mujeres, en tanto que el de morosidad de 90 días o más sigue disminuyendo, mostrando un menor nivel para mujeres que para hombres.

Por otra parte, la deuda bancaria de las mujeres posee un componente habitacional porcentualmente mayor al de los hombres (62% de la deuda de mujeres corresponde a deuda habitacional, mientras que para los hombres esta proporción es de 58%). Por su parte, los hombres poseen un componente comercial porcentualmente mayor que el de las mujeres.

Consistente con lo anterior, las mujeres tienen una demanda más activa en los productos de ahorro para la vivienda, tanto en términos de la composición del ahorro como del stock de cuentas de ahorro para la vivienda. Es así como a diciembre de 2017 las mujeres poseían 2,9 millones de cuentas de ahorro para la vivienda, muy por encima de los 1,8 millones de cuentas pertenecientes a ahorrantes hombres.

Esta decimoséptima edición del informe de género responde a un compromiso institucional de satisfacer requerimientos de información que permitan mejorar el diseño y la implementación de políticas públicas en materia de equidad de género.

4/ Chile ocupa la posición 63 en el ranking The Global Gender Gap Index 2017 del Foro Económico Mundial. Dicha posición se aleja considerablemente de la posición ocupada por el país en cuanto a “participación económica” dentro del mismo ranking (117 de 144).

5/ Considerando la deuda de todas las carteras (comercial, consumo e hipotecaria).

V. Glosario

Brecha de Género: medición de la diferencia en las tasa de participación de hombres y mujeres en un determinado ámbito. La existencia de brechas de género en un ámbito específico no implica necesariamente la existencia de discriminación. El establecimiento de este último tipo de fenómeno va más allá de los objetivos de este trabajo y del enfoque esencialmente descriptivo que se ha adoptado.

Créditos comerciales: nombre dado a los financiamientos de carácter empresarial o productivo otorgado por las instituciones financieras.

Créditos de consumo: nombre dado a los financiamientos destinados a personas para la adquisición de bienes y servicios.

Créditos para la vivienda: nombre dado al financiamiento destinado a personas para la adquisición, construcción o mejoramiento de las viviendas.

Cuenta corriente: cuenta bancaria que permite a su titular efectuar depósitos, y emitir sobre ella órdenes de pago.

Cuentas de ahorro a plazo: es una cuenta de ahorro emitida por bancos y cooperativas de ahorro y crédito.

Cuentas de ahorro previsional voluntario: instrumentos de ahorro previsional emitidos por Administradoras de Fondos de Pensiones y otras entidades autorizadas conforme al Decreto Ley 3.500, de 1980 (bancos, administradoras de fondos mutuos, compañías de seguros de vida, y administradoras de fondos de inversión, entre otras).

Cuentas de ahorro para la vivienda: es una cuenta de ahorro emitida por los bancos, destinadas a financiar parte del costo de las viviendas conforme a las disposiciones del sistema general unificado del subsidio habitacional.

Cuenta vista: cuenta ofrecida por bancos y cooperativas de ahorro y crédito, que permite a su titular efectuar giros (caja o cajero automático) y operaciones de débito. El producto no permite la utilización de cheques.

Cuentas de administración del efectivo: categoría general de productos asociada a cuenta vista y cuentas corrientes bancarias.

Depósitos a plazo: corresponde a un título de deuda emitido por bancos y cooperativas de ahorro y crédito que certifica el depósito de dinero de una persona, bajo la obligación de restitución dentro de un plazo preestablecido, incluyendo reajustes e intereses convenidos. Como contra partida, los depósitos constituyen un instrumento de ahorro para el tenedor.

Deuda promedio: corresponde al cociente entre la suma del monto de las obligaciones mantenidas por las personas (total, comercial, consumo, o vivienda) y el número de personas asociadas a las mismas. Lo que constituye una obligación o deuda desde la perspectiva de una persona (pasivo), constituye una colocación (o activo) desde la perspectiva de la institución financiera acreedora.

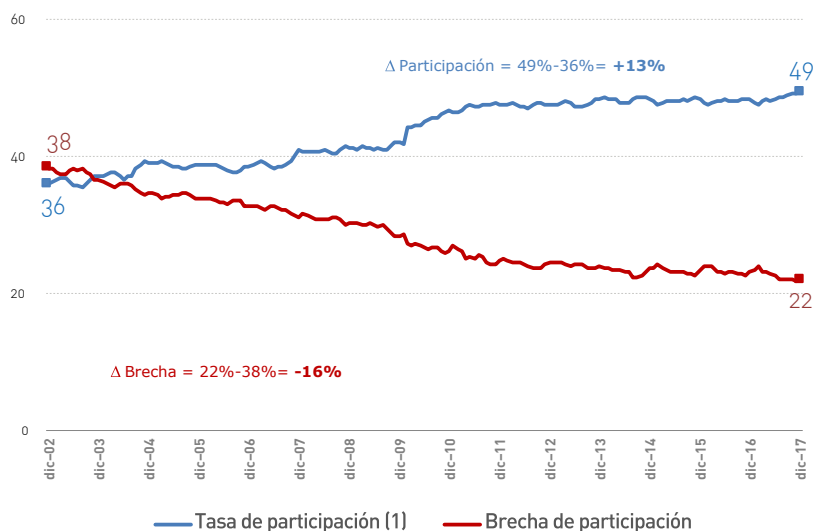
Integridad financiera: en este ámbito corresponde a una evaluación del comportamiento de los clientes en función del cumplimiento respecto a obligaciones de crédito e instrumentos de pago.

Saldo acumulado: corresponde a una medida de stock, habitualmente asociada al monto de ahorro o efectivo mantenido por una persona o grupo de personas, en una determinada cuenta, a una fecha determinada.

Anexos

Anexo 1

GRAFICO A1. Brecha de participación laboral de las mujeres en Chile (2002-2017) [porcentaje]



(1) La tasa de participación corresponde al cociente entre la población femenina en la fuerza de trabajo, y la población de mujeres de 15 años o más. La brecha de participación corresponde a la diferencia en la tasa de participación observada entre hombres y mujeres.

(2) Los meses consignados en el eje horizontal, corresponden al centro de un trimestre móvil.

Fuente: Elaboración propia sobre la base de las Encuestas Nacionales de Empleo del INE (NENE y ENE).

Anexo 2

Crédito de hombres y mujeres

Tabla A2.1: Evolución deuda total, stock (*)

	Número de deudores total			Colocaciones totales (MM\$)			Colocaciones promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	928.511	1.645.024	2.573.535	2.871.673	7.981.407	10.853.080	3,1	4,9	4,2
2003	893.434	1.590.587	2.484.021	3.057.253	8.464.341	11.521.594	3,4	5,3	4,6
2004	786.053	1.382.005	2.168.058	3.513.349	9.610.758	13.124.107	4,5	7,0	6,1
2005	1.361.605	2.130.839	3.492.444	5.733.868	13.436.298	19.170.167	4,2	6,3	5,5
2006	1.387.159	2.134.398	3.521.557	6.772.844	15.294.948	22.067.792	4,9	7,2	6,3
2007	1.355.423	2.087.842	3.443.265	8.384.300	18.183.525	26.567.824	6,2	8,7	7,7
2008	1.814.747	2.610.829	4.425.576	9.995.756	21.072.102	31.067.857	5,5	8,1	7,0
2009	1.841.895	2.579.059	4.420.954	10.998.695	22.462.339	33.461.034	6,0	8,7	7,6
2010	1.953.039	2.680.820	4.633.859	12.362.860	24.931.031	37.293.891	6,3	9,3	8,1
2011	2.116.415	2.832.233	4.948.648	14.205.192	28.343.203	42.548.395	6,7	10,0	8,6
2012	2.347.063	2.990.449	5.337.512	15.963.011	31.507.899	47.470.909	6,8	10,5	8,9
2013	2.489.008	3.083.231	5.572.239	17.996.446	35.069.421	53.065.867	7,2	11,4	9,5
2014	2.850.356	3.270.778	6.121.134	21.052.006	39.921.494	60.973.500	7,4	12,2	10,0
2015	3.201.439	3.464.392	6.665.831	24.516.977	45.101.192	69.618.169	7,7	13,0	10,4
2016	3.340.201	3.569.828	6.910.029	27.176.339	48.855.864	76.032.203	8,1	13,7	11,0
2017	3.413.761	3.593.389	7.007.150	29.946.724	52.640.272	82.586.996	8,8	14,6	11,8

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: SBIF.

Tabla A2.2: Evolución colocaciones comerciales, stock (*)

	Número de deudores comercial			Colocaciones comerciales (MM\$)			Colocaciones promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	250.220	472.092	722.312	652.765	2.764.038	3.416.803	2,6	5,9	4,7
2003	240.221	456.360	696.581	644.558	2.741.944	3.386.503	2,7	6,0	4,9
2004	101.609	223.488	325.097	574.072	2.535.862	3.109.934	5,7	11,4	9,6
2005	165.227	308.875	474.102	758.551	3.046.902	3.805.453	4,6	9,9	8,0
2006	175.265	320.530	495.795	839.585	3.259.390	4.098.976	4,8	10,2	8,3
2007	173.938	317.892	491.830	999.363	3.588.424	4.587.787	5,8	11,3	9,3
2008	205.580	335.809	541.389	1.159.141	3.917.457	5.076.598	5,6	11,7	9,4
2009	212.895	326.387	539.282	1.337.585	4.253.592	5.591.177	6,3	13,0	10,4
2010	252.790	361.942	614.732	1.514.370	4.530.096	6.044.466	6,0	12,5	9,8
2011	288.086	394.475	682.561	1.765.974	5.025.403	6.791.377	6,1	12,7	10,0
2012	329.649	405.501	735.150	2.084.851	5.430.287	7.515.138	6,3	13,4	10,2
2013	364.180	423.614	787.794	2.329.716	5.823.510	8.153.226	6,4	13,8	10,4
2014	392.592	448.870	841.462	2.667.276	6.421.009	9.088.285	6,8	14,3	10,8
2015	440.172	500.478	940.650	3.193.465	7.313.992	10.507.457	7,2	14,7	11,2
2016	486.005	556.900	1.042.905	3.535.948	7.859.548	11.395.496	7,3	14,1	10,9
2017	472.029	545.851	1.017.880	3.734.617	8.319.434	12.054.051	7,9	15,2	11,8

(*) Cifras a diciembre de cada año. Incluye deudores de créditos CAE, a partir del año 2015.

Fuente: SBIF.

Tabla A2.3: Evolución colocaciones vivienda, stock (*)

	Número de deudores vivienda			Colocaciones vivienda (MM\$)			Colocaciones promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	182.885	331.981	514.866	1.545.930	3.628.997	5.174.927	8,5	10,9	10,1
2003	184.204	330.060	514.264	1.653.158	3.937.444	5.590.602	9,0	11,9	10,9
2004	186.033	333.218	519.251	1.843.921	4.566.379	6.410.300	10,0	13,7	12,4
2005	278.082	435.410	713.492	3.089.403	6.489.087	9.578.490	11,1	14,9	13,4
2006	289.460	451.610	741.070	3.650.103	7.413.087	11.063.189	12,6	16,4	15,0
2007	296.334	461.408	757.742	4.712.305	9.268.817	13.981.122	15,9	20,1	18,5
2008	329.537	502.921	832.458	5.774.508	11.124.547	16.899.055	17,5	22,1	20,3
2009	345.740	520.619	866.359	6.433.516	11.899.992	18.333.508	18,6	22,9	21,2
2010	358.394	537.653	896.047	7.287.832	13.298.220	20.586.052	20,3	24,7	23,0
2011	373.806	554.793	928.599	8.344.616	15.042.883	23.387.499	22,3	27,1	25,2
2012	389.100	573.753	962.853	9.377.525	16.870.109	26.247.634	24,1	29,4	27,3
2013	406.138	596.251	1.002.389	10.598.280	18.942.854	29.541.134	26,1	31,8	29,5
2014	424.249	615.186	1.039.435	12.705.952	22.235.345	34.941.297	29,9	36,1	33,6
2015	439.683	631.016	1.070.699	14.852.789	25.513.264	40.366.053	33,8	40,4	37,7
2016	452.553	641.183	1.093.736	16.617.866	27.997.013	44.614.879	36,7	43,7	40,8
2017	469.379	654.895	1.124.274	18.492.898	30.549.897	49.042.795	39,4	46,6	43,6

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: SBIF.

Tabla A2.4: Evolución créditos de consumo, stock (*)

	Número de deudores consumo			Colocaciones consumo (MM\$)			Colocaciones promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	495.406	840.951	1.336.357	672.979	1.588.372	2.261.351	1,4	1,9	1,7
2003	469.009	804.167	1.273.176	759.537	1.784.953	2.544.490	1,6	2,2	2,0
2004	498.411	825.299	1.323.710	1.095.356	2.508.517	3.603.873	2,2	3,0	2,7
2005	918.296	1.386.554	2.304.850	1.885.914	3.900.310	5.786.224	2,1	2,8	2,5
2006	922.434	1.362.258	2.284.692	2.283.156	4.622.471	6.905.627	2,5	3,4	3,0
2007	885.151	1.308.542	2.193.693	2.672.631	5.326.284	7.998.915	3,0	4,1	3,7
2008	1.279.630	1.772.099	3.051.729	3.062.107	6.030.097	9.092.204	2,4	3,4	3,0
2009	1.283.260	1.732.053	3.015.313	3.227.594	6.308.755	9.536.349	2,5	3,6	3,2
2010	1.341.855	1.781.225	3.123.080	3.560.658	7.102.715	10.663.373	2,7	4,0	3,4
2011	1.454.522	1.882.966	3.337.488	4.094.602	8.274.917	12.369.519	2,8	4,4	3,7
2012	1.628.314	2.011.195	3.639.509	4.500.634	9.207.503	13.708.138	2,8	4,6	3,8
2013	1.718.690	2.063.366	3.782.056	5.068.450	10.303.057	15.371.507	3,0	5,0	4,1
2014	2.033.515	2.206.722	4.240.237	5.678.782	11.265.141	16.943.923	2,8	5,1	4,0
2015	2.321.761	2.332.721	4.654.482	6.470.724	12.273.935	18.744.659	2,8	5,3	4,0
2016	2.401.643	2.371.745	4.773.388	7.022.524	12.999.304	20.021.828	2,9	5,5	4,2
2017	2.472.353	2.392.643	4.864.996	7.719.210	13.770.940	21.490.150	3,1	5,8	4,4

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: SBIF.

Tabla A2.5: Evolución deuda hogares, créditos de consumo y para la vivienda (*)

	Número de personas			Colocaciones hogares (MM\$)			Colocaciones promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	678.291	1.172.932	1.851.223	2.218.908	5.217.369	7.436.278	3,3	4,5	4,0
2003	653.213	1.134.227	1.787.440	2.412.695	5.722.397	8.135.092	3,7	5,1	4,6
2004	684.444	1.158.517	1.842.961	2.939.277	7.074.896	10.014.173	4,3	6,1	5,4
2005	1.196.378	1.821.964	3.018.342	4.975.317	10.389.397	15.364.714	4,2	5,7	5,1
2006	1.211.894	1.813.868	3.025.762	5.933.259	12.035.557	17.968.816	4,9	6,6	5,9
2007	1.181.485	1.769.950	2.951.435	7.384.937	14.595.101	21.980.038	6,3	8,3	7,5
2008	1.609.167	2.275.020	3.884.187	8.836.615	17.154.645	25.991.259	5,5	7,5	6,7
2009	1.629.000	2.252.672	3.881.672	9.661.110	18.208.747	27.869.857	5,9	8,1	7,2
2010	1.700.249	2.318.878	4.019.127	10.848.490	20.400.935	31.249.425	6,4	8,8	7,8
2011	1.828.328	2.437.759	4.266.087	12.439.218	23.317.800	35.757.018	6,8	9,6	8,4
2012	2.017.414	2.584.948	4.602.362	13.878.160	26.077.612	39.955.772	6,9	10,1	8,7
2013	2.124.828	2.659.617	4.784.445	15.666.730	29.245.911	44.912.641	7,4	11,0	9,4
2014	2.457.764	2.821.908	5.279.672	18.384.734	33.500.486	51.885.220	7,5	11,9	9,8
2015	2.761.444	2.963.737	5.725.181	21.323.513	37.787.199	59.110.712	7,7	12,8	10,3
2016	2.854.196	3.012.928	5.867.124	23.640.390	40.996.317	64.636.707	8,3	13,6	11,0
2017	2.941.732	3.047.538	5.989.270	26.212.108	44.320.837	70.532.945	8,9	14,5	11,8

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: SBIF.

Anexo 3

Ahorro de hombres y mujeres

Tabla A3.1: Evolución del Número de cuentas y sus saldos (*)

	Número			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	7.245.000	7.155.000	14.400.000	3.223.321	3.380.244	6.603.565	445	472	459
2003	7.584.000	7.094.000	14.678.000	2.980.491	3.116.772	6.097.263	393	439	415
2004	7.507.000	6.860.000	14.367.000	2.729.304	2.757.340	5.486.643	364	402	382
2005	8.028.000	6.263.000	14.291.000	3.109.158	3.070.798	6.179.956	387	490	432
2006	8.357.000	6.442.000	14.799.000	3.341.193	3.317.668	6.658.861	400	515	450
2007	8.724.000	6.604.000	15.328.000	3.623.986	3.473.555	7.097.541	415	526	463
2008	9.511.000	7.118.000	16.629.000	4.591.000	4.719.030	9.310.030	483	663	560
2009	9.886.000	7.275.000	17.161.000	3.665.305	3.429.923	7.095.228	371	471	413
2010	10.131.000	7.415.000	17.546.000	3.889.063	3.645.802	7.534.865	384	492	429
2011	10.491.000	7.752.000	18.243.000	5.045.252	5.290.835	10.336.086	481	682	567
2012	10.749.000	7.900.000	18.649.000	6.077.097	6.461.485	12.538.583	565	818	672
2013	11.062.000	8.076.000	19.138.000	6.836.203	7.274.096	14.110.298	618	901	737
2014	11.302.000	8.220.000	19.522.000	7.141.453	7.601.332	14.742.786	632	925	755
2015	11.676.000	8.418.000	20.095.000	7.956.258	8.381.422	16.337.680	681	996	813
2016	11.796.000	8.442.000	20.238.000	8.658.625	9.031.133	17.689.758	734	1070	874
2017	12.699.000	9.028.000	21.727.000	9.377.898	10.349.965	19.727.863	738	1146	908

(*) Cifras a diciembre de cada año. Incluye depósitos a plazo, cuentas de ahorro a plazo, cuentas de ahorro para la vivienda y ahorro previsional voluntario en bancos.

Fuente: SBIF.

Tabla A3.2: Evolución de la participación de mujeres y hombres en el ahorro total, porcentaje (*)

	Participación número		Participación saldo	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
2002	50,3	49,7	48,8	51,2
2003	51,7	48,3	48,9	51,1
2004	52,3	47,7	49,7	50,3
2005	56,2	43,8	50,3	49,7
2006	56,5	43,5	50,2	49,8
2007	56,9	43,1	51,1	48,9
2008	57,2	42,8	49,3	50,7
2009	57,6	42,4	51,7	48,3
2010	57,7	42,3	51,6	48,4
2011	57,5	42,5	48,8	51,2
2012	57,6	42,4	48,5	51,5
2013	57,8	42,2	48,4	51,6
2014	57,9	42,1	48,4	51,6
2015	58,1	41,9	48,7	51,3
2016	58,3	41,7	48,9	51,1
2017	58,4	41,6	47,5	52,5

(*) Cifras a diciembre de cada año. Incluye depósitos a plazo, cuentas de ahorro a plazo, cuentas de ahorro para la vivienda y ahorro previsional voluntario.

Fuente: SBIF.

Tabla A3.3: Número de depósitos 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
2013	433.438	381.279	814.717	4.600.237	5.584.143	10.184.380	10.613	14.646	12.501
2014	439.014	377.526	816.540	4.679.223	5.821.160	10.500.383	10.658	15.419	12.860
2015	474.159	407.477	881.636	5.258.327	6.438.187	11.696.514	11.090	15.800	13.267
2016	508.946	436.582	945.528	5.916.821	7.067.185	12.984.006	11.626	16.188	13.732
2017	528.582	446.034	974.616	6.187.641	8.096.073	14.283.714	11.706	18.151	14.656

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: SBIF.

Tabla A3.4: Número de cuentas 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
2013	8.247.702	6.237.847	14.485.549	1.869.898	1.466.777	3.336.675	227	235	230
2014	8.415.489	6.351.004	14.766.493	2.064.487	1.546.264	3.610.751	245	243	245
2015	8.558.819	6.411.627	14.970.446	2.233.258	1.676.699	3.909.957	261	262	262
2016	8.475.925	6.291.596	14.767.521	2.239.882	1.679.618	3.919.500	264	267	265
2017	9.188.521	6.760.004	15.948.525	2.658.397	1.955.084	4.613.482	289	289	289

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: SBIF.

Tabla A3.5: Número de cuentas 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
2013	2.380.243	1.454.837	3.835.080	365.498	222.323	587.821	154	153	153
2014	2.446.545	1.489.443	3.935.988	397.257	233.179	630.436	162	157	160
2015	2.642.893	1.597.548	4.240.441	464.135	265.818	729.953	176	166	172
2016	2.810.127	1.711.332	4.521.459	501.345	283.587	784.933	178	166	174
2017	2.980.541	1.819.753	4.800.294	531.320	298.034	829.353	178	164	173

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: SBIF.

Tabla A3.6: Número de instrumentos y saldos nominales del ahorro previsional voluntario (*)

	Número			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
2013	994	2.219	3.213	569	853	1.422	573	384	443
2014	985	2.208	3.193	486	729	1.216	493	330	381
2015	984	2.194	3.178	538	718	1.256	547	327	395
2016	975	2.185	3.160	577	742	1.319	592	340	417
2017	966	2.168	3.134	541	773	1.314	560	357	419

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: SBIF.

Anexo 4

Administración del efectivo de hombres y mujeres

Tabla A4.1: Cuentas corrientes (*)

	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
2013	1.061.868	1.818.921	2.880.789	1.560.212	3.750.527	5.310.739	1.469	2.062	1.844
2014	1.193.678	1.905.507	3.099.185	1.805.478	4.158.696	5.964.174	1.513	2.182	1.924
2015	1.314.090	2.039.829	3.353.919	2.116.307	4.769.987	6.886.294	1.610	2.338	2.053
2016	1.435.770	2.174.708	3.610.478	2.372.168	5.175.478	7.547.646	1.652	2.380	2.090
2017	1.543.367	2.302.932	3.846.299	2.551.811	5.529.599	8.081.411	1.653	2.401	2.101

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: SBIF.

Tabla A4.2: Cuentas a la vista (*)

	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
2013	7.228.511	7.595.299	14.823.810	588.347	736.565	1.324.912	81	97	89
2014	7.788.438	7.969.101	15.757.539	733.794	910.697	1.644.490	94	114	104
2015	8.303.240	8.467.759	16.770.999	817.125	1.017.451	1.834.576	98	120	109
2016	8.326.153	8.443.791	16.769.944	847.763	1.055.554	1.903.317	102	125	113
2017	9.618.681	9.487.771	19.106.452	1.238.844	1.489.444	2.728.287	129	157	143

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: SBIF.

Anexo 5

Integridad financiera de hombres y mujeres

Tabla A5.1: Protestos de cheques

	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	6,8	7,7	20	18,9	102	162
2004	6,5	7,5	19,3	18,4	108	177
2005	6,7	8	18,9	18,7	124	195
2006	7,9	9,2	23,5	21,2	131	213
2007	9,4	10,7	23,9	21,7	147	241
2008	10,8	12,4	25,7	23,9	162	269
2009	10,4	12,2	23,8	24,7	174	279
2010	9,1	10,6	22,2	21,1	188	313
2011	9,2	11	23	21,3	212	362
2012	10,2	12,1	23	23	244	410
2013	9,6	11,7	21,7	21,8	282	469
2014	10,7	12,6	24,3	23,4	313	521
2015	10,4	12,1	25,8	23,6	364	577
2016	11,5	13,1	26,7	24,5	397	632
2017	13,8	15,5	31,5	29,8	450	695

Fuente: SBIF.

Tabla A5.2: Morosidad asociada a la cartera de créditos, porcentaje (*)

		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Mujeres	Deuda con mora 0-90 días	0,64	0,55	0,55	0,55	0,49	0,47	0,40	0,38	0,49
	Deuda con mora 90 días o más	4,13	3,76	3,40	3,53	3,83	3,48	3,26	2,92	2,80
Hombres	Deuda con mora 0-90 días	0,76	0,60	0,59	0,61	0,56	0,56	0,45	0,43	0,56
	Deuda con mora 90 días o más	4,90	4,46	4,02	4,22	4,60	4,43	4,26	4,07	3,99

(*) El indicador corresponde a la deuda morosa sobre la deuda total del género en estudio. Para todos los periodos, los datos están referidos a diciembre de cada año.

Fuente: SBIF.

Otras publicaciones sectoriales con enfoque de género

1. Resultados Encuesta de Antecedentes de Género: Informe que entrega información sobre recursos humanos del Sistema Financiero, con una perspectiva de género. Se analizan brechas de participación y de remuneración, según variables tales como: edad, nivel educacional, jerarquía y áreas funcionales.

- Tipo: estudio
- Primera divulgación: 2006
- Versiones: 4
- Última versión disponible: 2015
- Periodicidad: irregular
- Autor: SBIF
- [Ver el link](#)

2. Productos Bancarios Segregados por Género: Serie histórica mensual de estadísticas de ahorro, administración de efectivo y créditos, segregadas por género.

- Tipo: estadísticas
- Primera divulgación: 2010
- Versiones: 37
- Última versión disponible: abril 2018
- Periodicidad: mensual
- Autor: SBIF
- [Ver el link](#)

3. Informe de endeudamiento de los clientes bancarios: este informe es una detallada radiografía sobre la situación de endeudamiento de los clientes bancarios del país. El reporte incorpora desagregaciones por sexo para variables como deuda, edad, ingreso, y comportamiento de pago.

- Tipo: estudio
- Primera divulgación: 2014
- Versiones: 4
- Última versión disponible: diciembre 2017
- Periodicidad: anual
- Autor: SBIF
- [Ver el link](#)

4. Promoviendo Sistemas Financieros Inclusivos. La Integración de un Enfoque de Género en Chile: Informe de caso que analiza el proceso de incorporación del enfoque de género en la producción de estadísticas sectoriales del sistema financiero por parte de la SBIF.

- Tipo: estudio
- Primera divulgación: 2016
- Versiones: 1
- Última versión disponible: Marzo 2016
- Periodicidad: única
- Autor: Alianza Global de Bancos para la Mujer, la Comisión Económica para América Latina y el Caribe, Data 2X y el Fondo Multilateral de Inversiones del Banco Interamericano de Desarrollo.
- [Ver el link](#)



Género en el Sistema Financiero

Informe preparado por:
Unidad de Estadísticas Financieras, Departamento de Productos Financieros e Industria
Bancaria de la Dirección de Estudios.

© Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras – Chile
Septiembre 2018



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Informe de Género en el Sistema Financiero

septiembre **2018**

Decimoséptima versión