



CMF

COMISIÓN
PARA EL MERCADO
FINANCIERO

Género en el Sistema Financiero

Decimonovena versión

Noviembre
2020

Género en el Sistema Financiero

Decimonovena 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 2020¹

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.

Contenido

1. INTRODUCCIÓN	6
2. MARCO CONCEPTUAL	7
3. RESULTADOS EN EL SECTOR BANCARIO	10
3.1 Acceso a productos de crédito	10
3.2 Acceso a productos de ahorro	18
3.3 Acceso a productos de administración del efectivo	21
3.4 Indicadores de integridad financiera de hombres y mujeres	24
4. RESULTADOS ASOCIADOS A OTROS SECTORES	26
4.1 Cooperativas de Ahorro y Crédito	26
4.2 Agentes administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables	29
4.3 Emisores no bancarios de tarjetas de crédito	31
5. CONCLUSIONES	37

Resumen ejecutivo

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. El presente Informe muestra avances sostenidos en el cierre de brechas asociadas al uso de servicios financieros, especialmente aquellos provistos por la banca (tabla 1):

- La relación entre deudoras bancarias mujeres y deudores hombres aumentó de 56% en 2002 a cerca del 99% en 2019. La cobertura poblacional del crédito (medida como porcentaje de la población adulta con créditos vigentes) para las mujeres pasó de 16% a 51%, 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 96% en 2019. La cobertura poblacional de estos productos para las mujeres aumentó de 23% a 160% durante el mismo periodo.

También se observa que la deuda bancaria de las mujeres posee, de forma persistente en el tiempo, un componente habitacional² 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 en la banca menores a los de los hombres.

Durante el periodo 2015-2019 los hombres exhiben indicadores de endeudamiento bancario respecto al ingreso superiores a los de las mujeres. Particularmente, durante el último año, los indicadores de carga financiera y apalancamiento de los hombres (20,9% y 4,4 veces) superan a los de las mujeres (19,1% y 3,2 veces).

Por su parte, en las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CACs), la proporción de mujeres atendidas es superior a la de la banca en todas las categorías de productos. También se observa que la participación societaria de las mujeres es 8 puntos porcentuales superior a la de los hombres.

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

Respecto de los créditos asociados a Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables, las brechas de género observadas han disminuido sostenidamente durante el periodo en evaluación (2004-2019), aunque siguen siendo superiores a las del sector bancario. En esta industria, las deudoras mujeres son un 68,2% de los deudores hombres, y el monto de deuda de las mujeres es el 50,4% de la exhibida por los hombres.

Los principales resultados del Informe de Género 2020 se resumen en la siguiente tabla.

Tabla 1 / Resultados del Informe de Género 2020

Ámbito	Descriptor	Tendencia	Resultado Respecto del Informe Anterior
Bancos, Crédito	Número de clientes y monto de deuda.	Cierre gradual de las brechas de género, principalmente en número de deudores.	Mayor equidad de género.
Bancos, Ahorro	Número de cuentas y saldo mantenido.	Mujeres con cobertura del producto superior a los hombres. Cierre gradual de brechas de género, en saldos mantenidos.	Mayor equidad de género.
Bancos, administración del efectivo	Número de cuentas y saldo.	Cierre gradual de brechas de género, principalmente en número de instrumentos. Mujeres con cobertura del producto superior a los hombres.	Resultados estables.
Bancos, integridad Financiera	Coefficiente de mora e índices de protesto de cheques.	Mejor comportamiento de las mujeres (menor mora, menos cheques protestados).	Resultados estables.
Cooperativas	Número de socios, clientes y ahorrantes.	Participación de mujeres mayor a los hombres. Cierre completo de brechas de género en todos los productos.	Resultados estables.
Administradoras de Mutuos Hipotecarios Endosables (MHE)	Número de deudores y monto de deuda.	Cierre gradual de brechas de género.	Resultados estables.

Fuente: CMF

1. Introducción

A principios de los años 2000, la entonces 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).

La actual Comisión para el Mercado Financiero, CMF, asumió a partir del primero de junio de 2019 las funciones del supervisor bancario, dando así continuidad a 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. 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 bancarios y amplía el análisis a otras entidades del sistema financiero no bancario. El informe se estructura como se describe a continuación. En la sección siguiente se presentan una serie de antecedentes que sirven de contexto y motivación para el estudio. La tercera sección registra la evolución temporal (2002-2019) 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 bancario en Chile. Luego se presenta una sección con indicadores sobre brechas y participación de las mujeres en Cooperativas de Ahorro y Crédito, Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables y Emisores de Tarjetas de Crédito no Bancarias. En la sección final, se muestra una síntesis con los principales resultados del estudio.

2. Marco Conceptual

El presente informe constituye la décimo novena 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.

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: Resultados para Chile (2017-2019)

Dimensiones / Puntajes*	2019 (153 países)	2018 (149 países)	2017 (144 países)
1. Participación económica	0,6080	0,5850	0,5730
2. Educación	1,0000	0,9990	0,9990
3. Salud y sobrevivencia	0,9770	0,9970	0,9780
4. Participación política	0,3070	0,3070	0,2660
Índice global (Ranking global)	0,723 (57)	0,717 (54)	0,704 (63)
Ranking entre países con similar nivel de ingreso (52 países) **	29	28	33
Ranking entre países de Latino América y el Caribe (26 países)	14	14	15

*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 estos datos, se aprecia un progreso continuo de Chile en el cierre de brechas de género. Examinando los datos históricos, a partir del año 2006 Chile ha pasado del lugar 78 al lugar 57, y en los últimos 3 años (2017 a 2019) del lugar 63 al 57. Por su parte, también ha mostrado avances en su ubicación dentro de los 52 países calificados como de ingreso alto (pasó del lugar 33 al 29 entre 2017 y 2019), en tanto que ha mostrado cierto estancamiento a nivel latinoamericano, permaneciendo en la posición 14 y 15 de un total de 29 países.

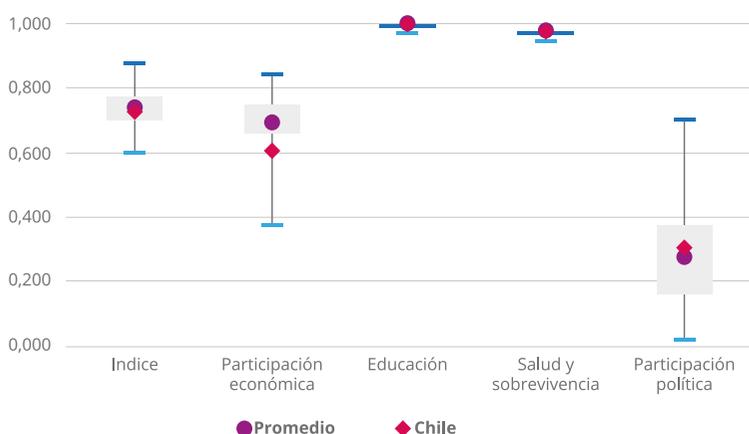
Sin embargo, la evaluación del país en relación al índice general de brechas de género difiere al considerar cada una de las dimensiones por separado (subíndices). En efecto, las positivas evaluaciones en materia de brechas asociadas a salud y educación contrastan con los resultados alcanzados en "participación económica" (gráfico 1). En dicha dimensión, Chile está considerablemente bajo la media del grupo de países de referencia:

- El ítem donde alcanza el peor desempeño es en "igualdad de salarios por género para trabajos similares", donde ocupa el lugar 126 del ranking global.

- Aunque a nivel mundial Chile mejoró su posición en este ámbito (entre 2018 y 2019 pasó del lugar 120 al 111), se mantuvo en el 25% de países de menor puntuación dentro del grupo de países de alto ingreso (puesto 39 de 48).

Respecto a la dimensión “participación política”, nuestro país se mantiene en el percentil 75 de su grupo de ingreso, pero el estancamiento en su indicador en 2019 lo llevó a caer del puesto 21 al 36 a nivel global. Lo anterior se explica, principalmente, por una caída en el índice de participación política de mujeres en puestos parlamentarios (pasó del puesto 66 al 73 del ranking global), así como en puestos ministeriales (puesto 21 al 26 del ranking global).

Gráfico 1 / Índice Global de Brechas de Género: países de ingreso alto (2019)



Los marcadores celestes indican el mínimo y el máximo, 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 2020” del World Economic Forum.

Tabla 3 / Índice Global de Brechas de Género: ranking para Chile 2006-2019

Año	Países (N°)	Índice	Subíndice	Factores asociados a participación y oportunidades económicas		
		Posición General	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
2018	149	54	120	95	128	98
2019	153	57	111	99	126	98

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



Durante los últimos 14 años, el país no ha mejorado su posición relativa dentro del ranking de brechas económicas de género (tabla 3). De hecho, desde 2006 se observa un empeoramiento en este subíndice, marcado principalmente por el deterioro en las evaluaciones de equidad salarial y participación femenina en altos cargos directivos. Frente a ello, la mejora observada en cuanto a participación en la fuerza de trabajo no ha tenido la capacidad de contrarrestar estos resultados.

3. Resultados para el Sector Bancario

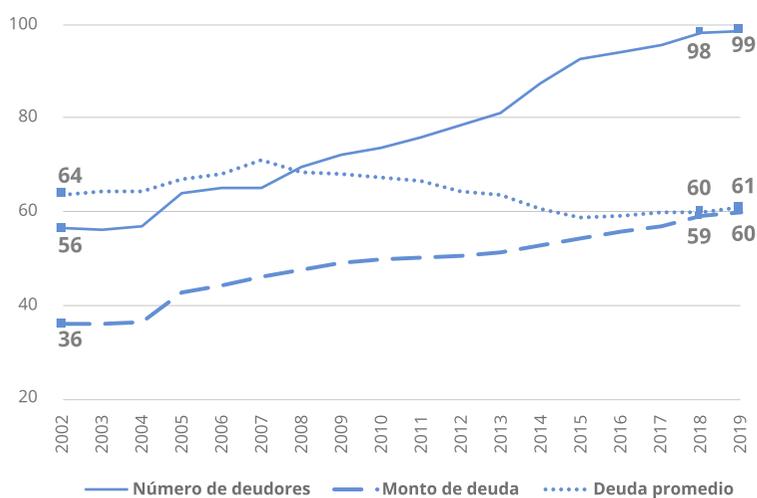
3.1 Acceso a productos de crédito

A diciembre de 2019, se observa que la base de deudoras mujeres es 1 punto porcentual menor que la base de deudores hombres (gráfico 2), cerrando casi por completo la brecha en este aspecto. No obstante, el monto total de crédito vigente de las mujeres es 40 puntos porcentuales menor que el monto acumulado por los deudores hombres.

Aun cuando lo anterior se observa durante todo el periodo de evaluación, las brechas se han reducido significativa y sostenidamente en el tiempo.

Gráfico 2 / Crédito a las mujeres en la banca

(agregados de las mujeres expresados como porcentaje de los agregados de los hombres)



Fuente: CMF

Las brechas de género siguen disminuyendo en términos del número de clientes y el monto global de crédito.

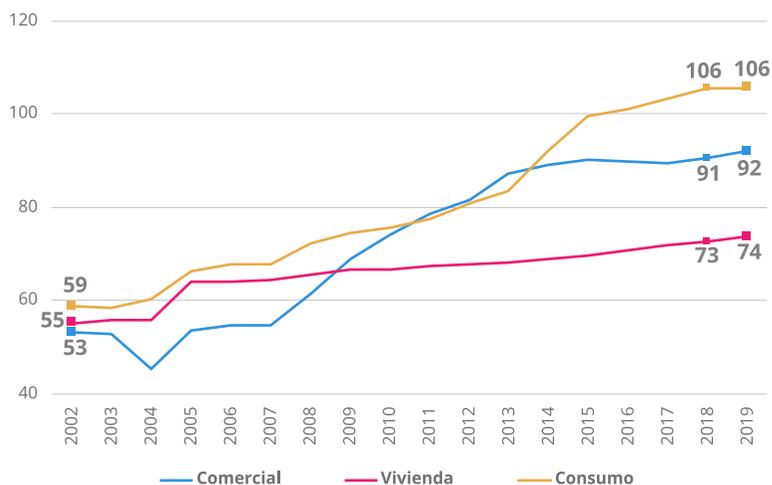
Las mujeres continúan mostrando una deuda promedio significativamente menor a la de los hombres durante todo el periodo de evaluación.

La deuda promedio de las mujeres permanece en un rango de entre el 59% y 71% de la deuda promedio de los hombres en el periodo 2002-2019 (gráfico 2). Entre los factores que podrían explicar lo anterior se encuentran un comportamiento más conservador por parte de las mujeres, y las brechas de ingreso. En efecto, la encuesta de Ocupación y Desocupación de la Universidad de Chile indica que la brecha entre los salarios promedio de hombres y mujeres en el gran Santiago ha permanecido en torno a 30 puntos porcentuales entre noviembre de 2017 y noviembre de 2019. Por su parte, la Encuesta Suplementaria de Ingresos del INE indicó que para 2019, el ingreso medio de las mujeres llegó a los \$506 mil mientras que el de los hombres alcanzó los \$704 mil, lo que representa una brecha del 28,1% (ver anexo 1).

La cartera de consumo muestra un cierre de brechas sostenido a partir de 2016. Le sigue la cartera comercial, donde la participación de mujeres respecto de hombres es 8 puntos porcentuales menor (gráfico 3). La cartera con el menor avance en cierre de brechas de género es la hipotecaria (26 puntos porcentuales).

Gráfico 3 / Crédito a las mujeres por tipo de cartera

(número de deudoras mujeres como porcentaje del número de deudores hombres)



Fuente: CMF

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

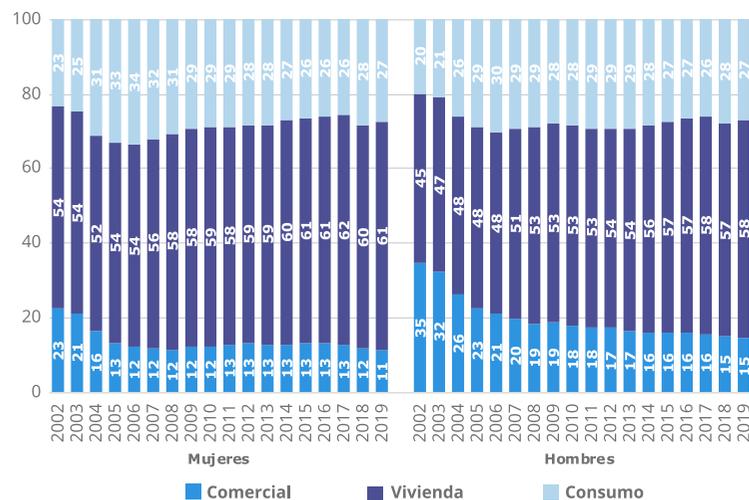


No obstante lo anterior, las mujeres muestran un componente de deuda bancaria habitacional relativamente mayor a la de los hombres. En tanto, la participación de la cartera de consumo tiende a aumentar y comercial a disminuir durante el periodo en observación. (gráfico 4).

La cobertura poblacional del crédito ha aumentado para hombres y mujeres

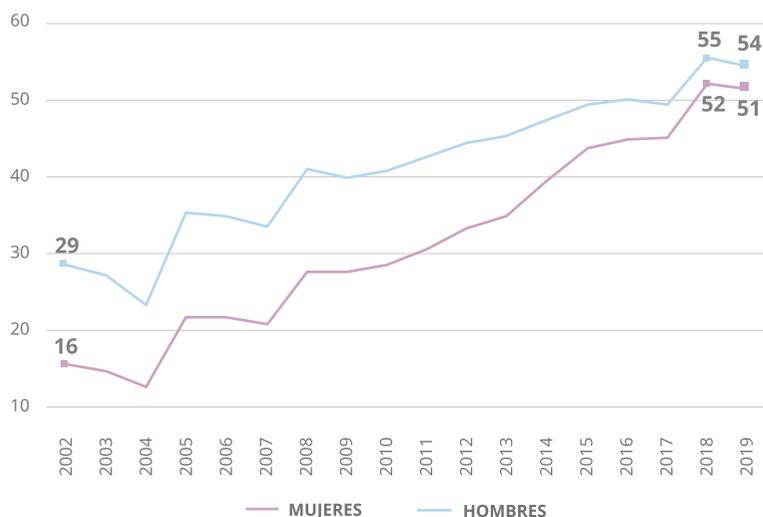
En el periodo 2002-2019, la cobertura poblacional del crédito aumentó 35 puntos porcentuales en el caso de las mujeres y 25 puntos porcentuales en el caso de los hombres, cerrando progresivamente la brecha entre ambas poblaciones (gráfico 5). Para el último año, la cobertura poblacional del crédito de hombres y mujeres se ha mantenido sobre el 50%. Información complementaria se presenta en el Anexo 2.

Gráfico 4 / Composición de la deuda de hombres y mujeres
(porcentaje de la deuda total de cada género)



Fuente: CMF

Gráfico 5 / Cobertura poblacional del crédito
(deudores de cada género sobre población adulta total de cada género)



Fuente: CMF

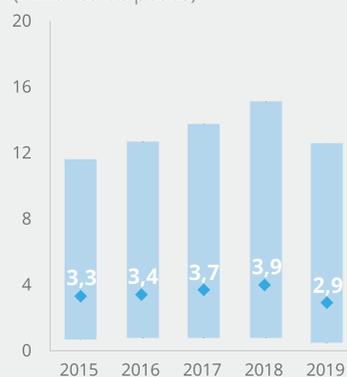
A continuación, en el recuadro 1 se introducen indicadores complementarios de endeudamiento que relacionan las obligaciones crediticias de las personas con su nivel de renta, según sexo. Por su parte, el recuadro 2 presenta un análisis con indicadores sobre la deuda y la mora por tramos de edad, desagregada por sexo.

Recuadro 1 / Endeudamiento de los clientes bancarios

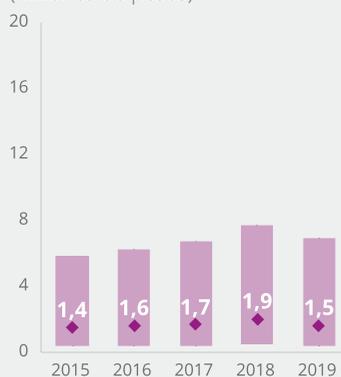
El recuadro presenta antecedentes respecto a la distribución de los indicadores tradicionales de endeudamiento de las personas (nivel de deuda, carga y apalancamiento financiero) durante los últimos cinco años (gráfico R1.1), observándose diferencias significativas entre hombres y mujeres. En efecto, los indicadores de endeudamiento de los hombres presentan, durante todo el periodo, niveles superiores a los de las mujeres; en cambio, en los indicadores de carga financiera y apalancamiento las mujeres, muestran un mejor desempeño que los hombres.

Gráfico R1.1 / Distribución de los indicadores de endeudamiento de los clientes bancarios por sexo
(cifras a junio de cada año)

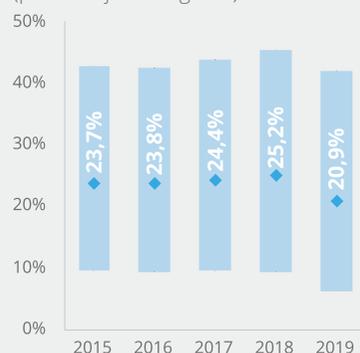
A1. Nivel de deuda hombres
(millones de pesos)



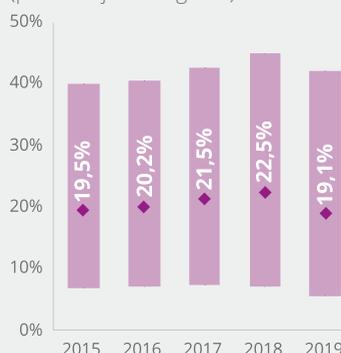
A2. Nivel de deuda mujeres
(millones de pesos)



B1. Carga financiera hombres
(porcentaje del ingreso)



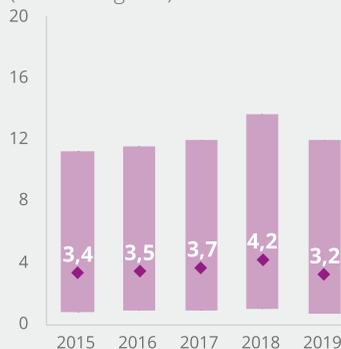
B2. Carga financiera mujeres
(porcentaje del ingreso)



C1. Apalancamiento hombres
(veces el ingreso)



C2. Apalancamiento mujeres
(veces el ingreso)



Los extremos de la caja representan los percentiles 25 y 75 de la distribución. Los puntos destacados (morado o azul) representan la mediana de cada distribución.

El nivel de endeudamiento es una medida del saldo de la deuda de consumo y vivienda mantenida por las personas a una fecha determinada. La carga financiera, corresponde a una medida de la proporción del ingreso que las personas deben destinar al servicio de la deuda. Finalmente, el apalancamiento es una medida del número de ingresos mensuales que las personas deberían destinar para saldar completamente sus obligaciones financieras.

Fuente: CMF, Informe de Endeudamiento.

Se incorporan desde fines de 2018, dos emisores no bancarios que pasan a convertirse en Sociedades de Apoyo al Giro (SAG) dependientes de instituciones bancarias, consolidando de esta forma sus resultados en el sistema. Con ello, se observa una reducción de los indicadores de endeudamiento en 2019 producto de las deudas más bajas y plazos más cortos que presentan las nuevas entidades.

La tabla R1.1 muestra que, durante 2019, el nivel de deuda de las mujeres era un 48% inferior al de los hombres. Los indicadores de carga financiera y apalancamiento de las mujeres eran 1,8 puntos y 1,2 veces inferiores a los de los hombres. Ello implica que las mujeres debían destinar una proporción menor de su ingreso al pago de sus obligaciones, y requerirían un menor número de ingresos mensuales para saldar su deuda. Durante el periodo 2015-2019, las brechas de género observadas se han reducido, aunque levemente.

Tabla R1.1 / Endeudamiento y brechas de género
(cifras a junio de 2019)

Indicador	Brecha de género
Nivel de deuda	-78%
Carga Financiera	-1,8 puntos
Apalancamiento	-1,2 veces

La brecha de género para el indicador de monto de deuda se determina por la siguiente fórmula: brecha = $(IM/IH)-1$, donde IM es la mediana del indicador para las mujeres e IH la mediana del indicador para los hombres. Para los demás indicadores, las brechas se estiman por diferencias.

Fuente: CMF, Informe de Endeudamiento.

Finalmente, en el grupo de deudores considerado, el ingreso mediano de las mujeres es 27% inferior al de los hombres (año 2019) y, durante el periodo de análisis, la brecha de ingreso se redujo marginalmente (de 33,2% en 2015 a 27,2% en 2019). Las diferencias de ingreso deberían explicar parte importante de las diferencias observadas en el endeudamiento.

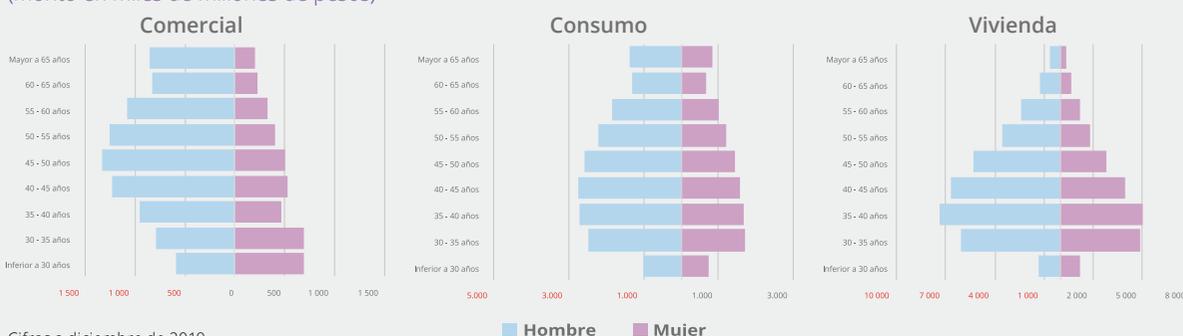


Recuadro 2 / Estadísticas de deuda y mora por tramo de edad y género.

Este recuadro presenta información sobre deuda y mora de deudores para diferentes carteras desagregadas por edad y género, como una forma de caracterizar el comportamiento financiero de hombres y mujeres en función de su ciclo de vida.

Al respecto, a diciembre de 2019, la deuda de todas las carteras se concentra entre los deudores de 30 a 60 años, siendo la deuda de los hombres superior a la de las mujeres en todos los tramos de edad. Al respecto, en cartera comercial la deuda de los hombres más que duplica la de las mujeres, mientras en las carteras de consumo y vivienda la supera en un 60%. (gráfico R2.1).

Gráfico R2.1 / Deuda total por tramo de edad y género
(monto en miles de millones de pesos)

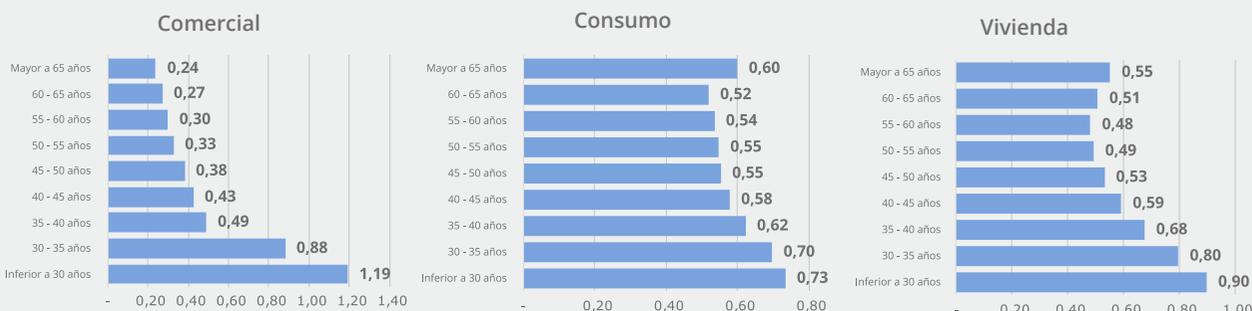


Cifras a diciembre de 2019
Fuente: CMF.

La cartera con mayor brecha de género es cartera comercial, donde en promedio por cada millón de pesos prestado a los hombres, las mujeres acceden a \$460 mil. La brecha se acentúa a partir de los 35 años, llegando a menos de \$300 mil para las mujeres mayores de 65 años.

En la cartera de consumo, la brecha de monto llegó en promedio a los \$600 mil prestados a mujeres por cada \$1 millón prestado a los hombres. Aunque la brecha aumenta para mayores tramos etarios, nunca baja de \$500 mil. Por su parte, en la cartera vivienda, la brecha promedio es de \$630 mil prestados a mujeres por cada \$1 millón prestado a hombres, la cual aumenta a través de los distintos rangos etarios tendiendo a atenuarse sobre los 65 años (gráfico R2.2).

Gráfico R2.2: Brechas de monto de crédito por tramos de edad y género.
(monto de deuda de mujeres sobre monto de deuda de los hombres)

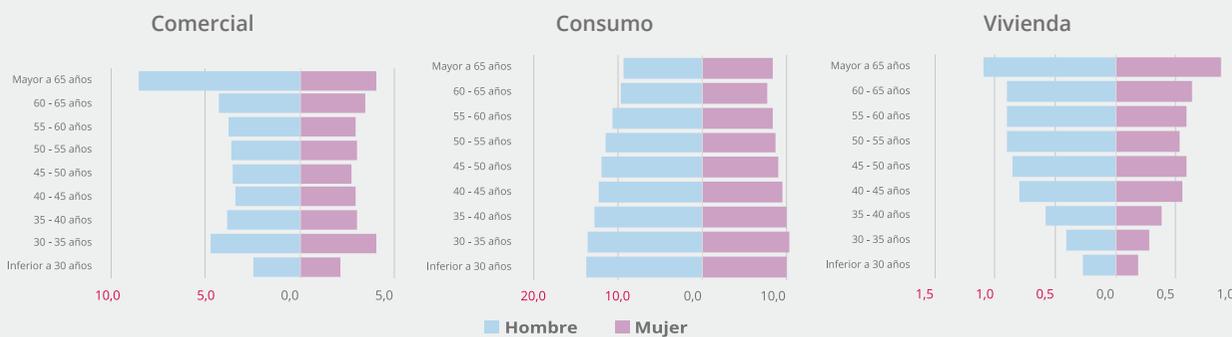


Cifras a diciembre de 2019
Fuente: CMF.

El análisis de la mora de 90 días o más, por tramo de edad y género para cada tipo de cartera, muestra que para la cartera comercial el promedio de mora de los hombres fue 4,3%, mientras que las mujeres obtuvieron un 3,2%; estos ratios se mantuvieron estables en los diversos tramos de edad, excepto para el tramo de más de 65 años, donde los hombres alcanzaron la tasa más alta de mora (8,6%).

Para los deudores de consumo, la mora de 90 días o más de hombres llegó en promedio a 11,8%, frente al 9,1% de las mujeres; estos ratios van disminuyendo a medida que aumenta el tramo etario. Por su parte, la cartera de vivienda muestra un ratio de mora promedio de 0,7% para hombres y 0,5% para mujeres, el cual aumenta en la medida que aumenta el tramo de edad de los deudores (gráfico R2.3).

Gráfico R2.3 / Mora de 90 días o más por tramo de edad y género, para distintas carteras.
(porcentaje)



Cifras a diciembre de 2019
Fuente: CMF.

A partir de los datos presentados, se puede concluir lo siguiente:

- La deuda de hombres y mujeres se concentra en los tramos de edad laboral activa (30 a 59 años).
- La brecha de monto de deuda se acentúa en los tramos intermedios de edad.
- La mora de 90 días o más crece a medida que aumenta el tramo de edad de los deudores, para las carteras comercial y de vivienda. En la cartera de consumo, esta tendencia se revierte.

Una posible explicación a estos indicadores es el cambio en el nivel de ingreso según la edad del deudor, en especial para la cartera de vivienda, la que muestra con claridad el aumento de la mora a medida que el tramo de edad de los deudores es mayor, alcanzando su mayor nivel una vez que el individuo entra en la etapa de retiro laboral.

Por otra parte, los patrones de consumo de las personas son un factor que incide directamente en el comportamiento de la mora de consumo, ya que en los tramos activos, estos patrones en general se acentúan y llevan a un mayor endeudamiento, mientras que en la etapa de retiro laboral, el consumo de las personas se circunscribe a determinados bienes y en un grado algo más reducido.

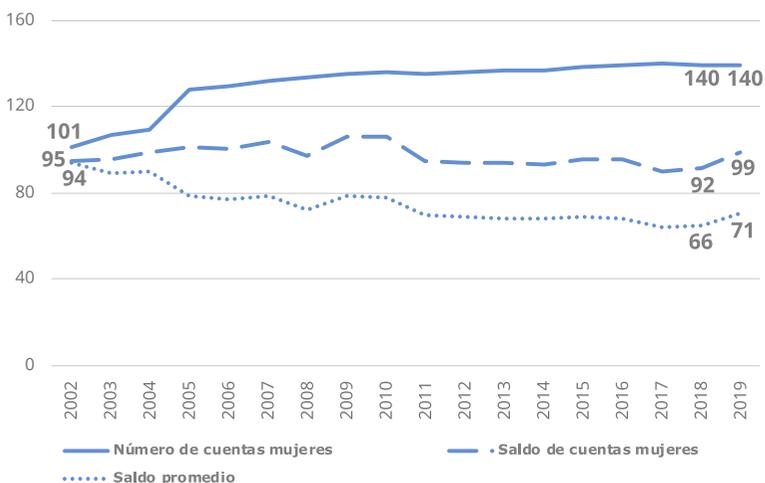
3.2 Acceso a productos de ahorro

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 23 millones, superando la población total del país. Desde hace 4 años, el número de cuentas asociadas a mujeres es mayor al número de cuentas contratadas por hombres en 40 puntos porcentuales, lo que se observa tanto a nivel global (gráfico 6) como a nivel de los productos específicos más relevantes (gráfico 7).

Gráfico 6 / Ahorro de las mujeres en la banca

(agregados de las mujeres expresados como porcentaje de los agregados de los hombres)



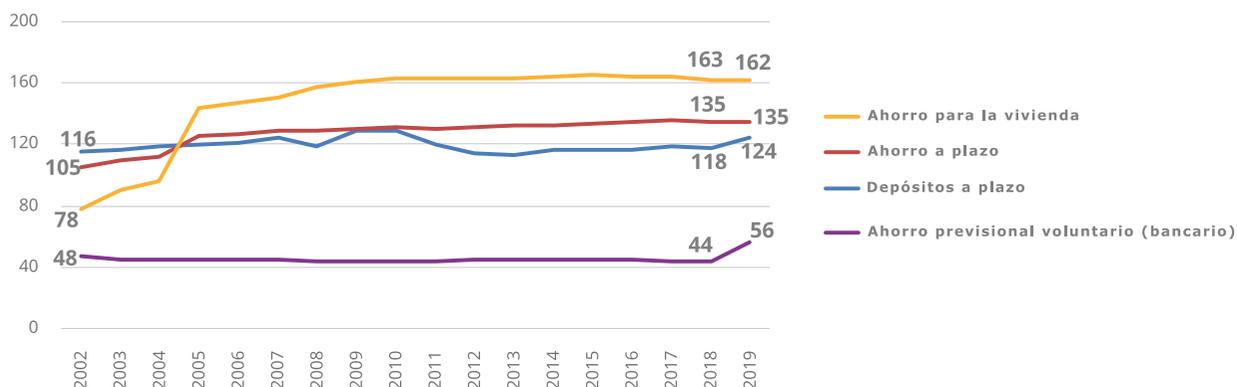
Fuente: CMF

El stock de ahorro acumulado por las mujeres es levemente inferior al de los hombres (1 punto porcentual menor durante el último periodo), lo que representa una disminución significativa en la brecha. 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: un saldo de ahorro acumulado de las mujeres persistentemente mayor al de los hombres. Globalmente, el saldo promedio de ahorro de las mujeres es inferior al de los hombres (29 puntos porcentuales menor durante el último periodo). No obstante, en los productos cuentas de ahorro para la vivienda y ahorro previsional voluntario, las mujeres exhiben saldos promedio superiores a los de los hombres durante los últimos periodos. En el producto cuentas de ahorro a plazo, las mujeres superaron nuevamente el saldo promedio de ahorro de los hombres en 2019 (anexo 3).

De cada 100 cuentas de ahorro bancarias contratadas por personas naturales, 58 están asociadas a mujeres. Dicha cifra es 8 puntos porcentuales superior a la observada a principios del periodo de evaluación (anexo 3). Esta brecha 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 voluntario, seguros, acciones, etc.).

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

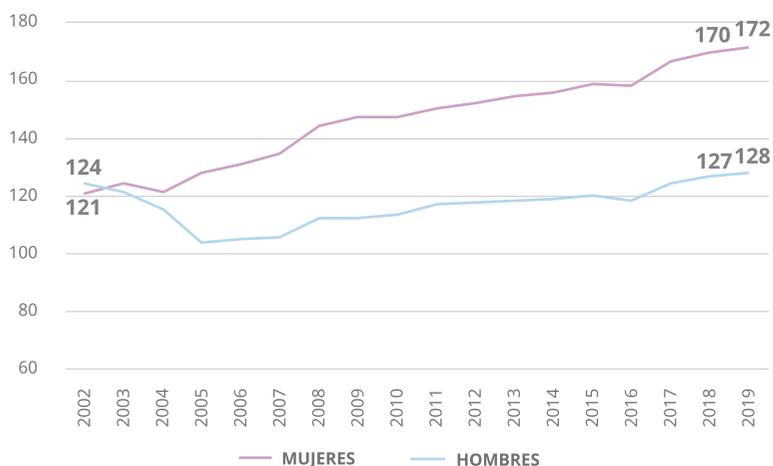
Gráfico 7 / Cuentas de ahorro bancarias de las mujeres por tipo de producto
(número de cuentas de las mujeres como porcentaje del número de cuentas de los hombres)



Fuente: CMF

Respecto de la cobertura poblacional, hombres y 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).

Gráfico 8 / Cobertura poblacional del ahorro
(número de cuentas de ahorro de cada género sobre población adulta total de cada género)



Fuente: CMF

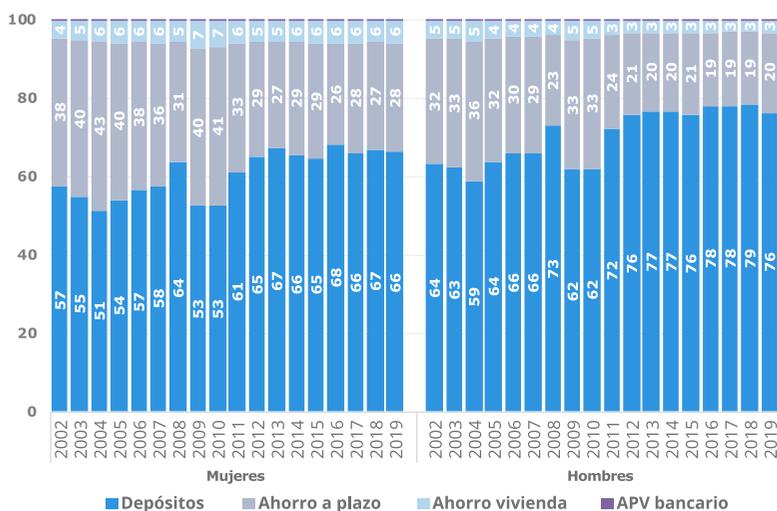
La composición del saldo de los instrumentos de ahorro de hombres y mujeres presenta diferencias significativas (gráfico 9).

La proporción que el saldo en cuentas de ahorro para la vivienda representa en la cartera de productos de ahorro de las mujeres duplica a la observada en el caso de los 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 20%).

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 (76% versus 66%).

Gráfico 9 / Composición del ahorro de hombres y mujeres (*)

(saldos por instrumento expresados como porcentaje del ahorro total de cada género)



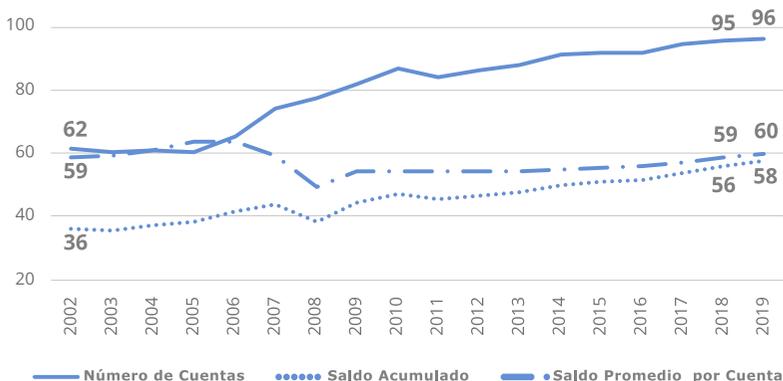
Fuente: CMF

3.3 Acceso a productos de administración del efectivo

Durante el periodo 2002-2019, las cuentas de administración de efectivo contratadas por mujeres pasaron de 38% a 49% del total (anexo 4). Con lo anterior, la brecha de género pasó de 38 a 4 puntos porcentuales durante el periodo en observación. (gráfico 10).

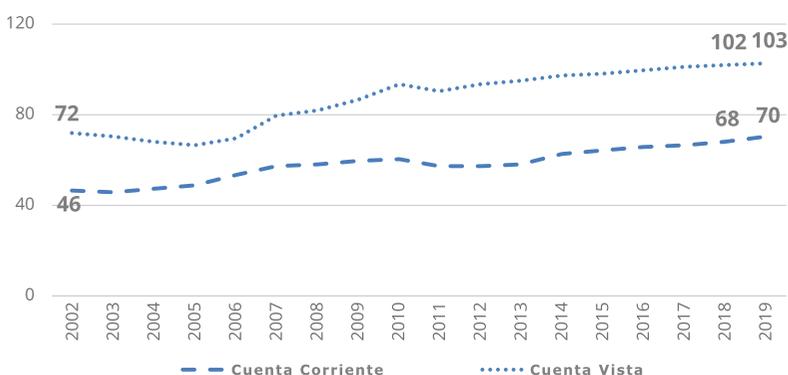
Aun se observa una menor cantidad de cuentas corrientes asociadas a mujeres respecto de hombres (gráfico 11). Con todo, la actual cobertura de los productos de administración del efectivo es bastante amplia, existiendo a la fecha 25,9 millones de cuentas. Asimismo, la cobertura poblacional es superior a 100%, tanto para el segmento de hombres como para el de mujeres (gráfico 12).

Gráfico 10 / Instrumentos de administración del efectivo de las mujeres
(agregados de las mujeres como porcentaje de los agregados de los hombres)



Fuente: CMF

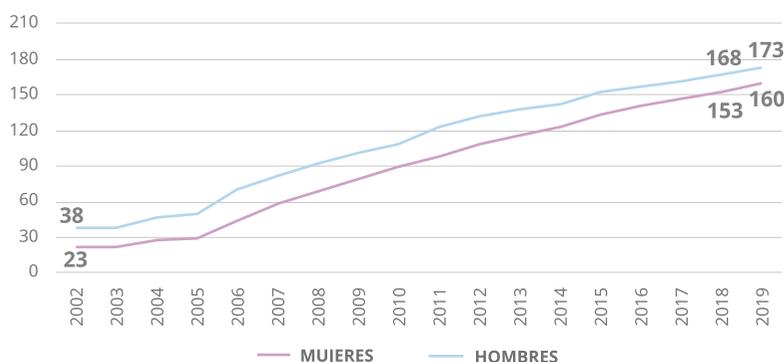
Gráfico 11 / Cuentas de administración del efectivo de las mujeres
(número de cuentas de las mujeres como porcentaje de las cuentas de los hombres)



Fuente: CMF

Continúa la reducción de brecha de género asociada a la cobertura de productos de administración de efectivo durante la última década.

Gráfico 12 / Cobertura poblacional de los instrumentos de administración del efectivo
(número de cuentas de cada género sobre población adulta total de cada género)

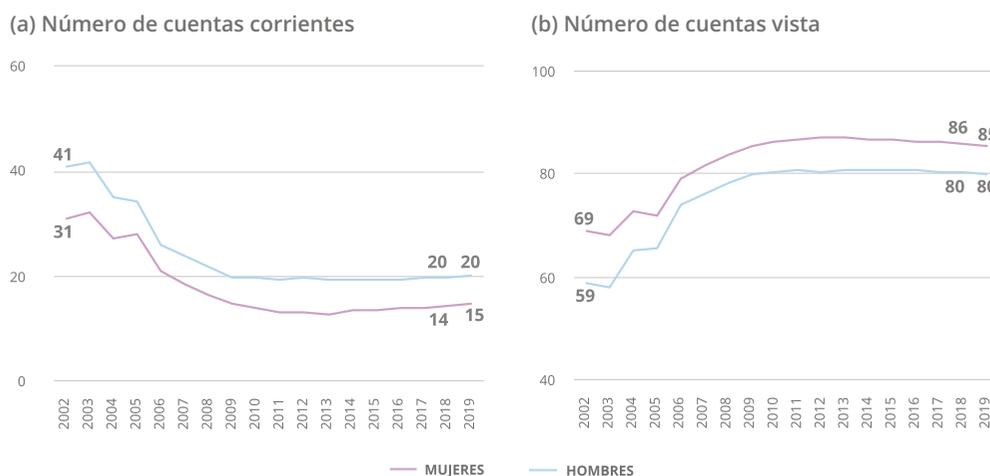


Fuente: CMF

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 (5 puntos porcentuales), proporción que ha permanecido estable durante los últimos periodos. 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 corrientes³ (gráfico 13).

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

Gráfico 13 / Composición de las cuentas de administración del efectivo de hombres y mujeres
(porcentaje del total de cuentas de administración del efectivo de cada género)



Fuente: CMF

3/ De acuerdo a las disposiciones propias de estos productos, para abrir cuentas corrientes se exige un nivel mínimo de renta, mientras que para cuentas vista este requisito no es obligatorio.

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



En 2019, sólo un 37% del saldo total administrado mediante estos productos está asociado a mujeres (anexo 4), proporción que se ha mantenido estable en los últimos 4 años. Sin embargo, esta cifra representa una mejora respecto a lo obtenido al inicio del periodo de evaluación (27% en 2002).

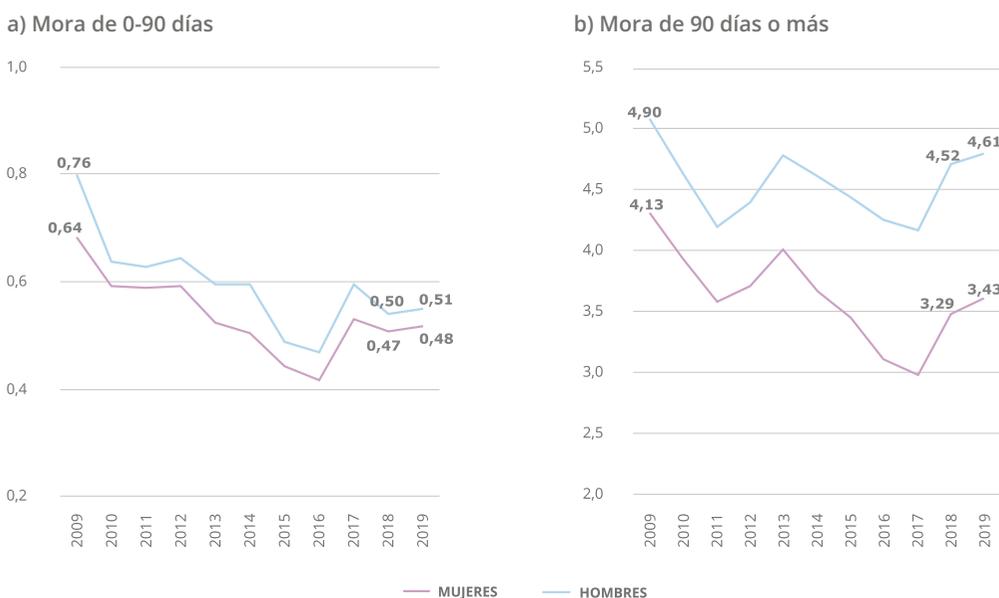
El cociente entre el saldo promedio administrado por las mujeres y el saldo promedio administrado por los hombres fue de 60% en el año 2019; la brecha resultante para este indicador bordea los 40 puntos porcentuales, lo que ha sido persistente entre 2002 y 2019 (gráfico 10). Los comportamientos asociados a la mantención de saldos diferenciados por género parecen reflejar, fundamentalmente, las brechas de ingreso entre ambos (Información complementaria se presenta en el Anexo 4).

3.4 Indicadores de integridad financiera de hombres y mujeres

Los indicadores de morosidad de la cartera crediticia evidencian que las mujeres han mantenido un mejor comportamiento de pago.

La morosidad menor a 90 días de los hombres es 6% mayor a la de las mujeres (gráfico 14a). En el caso de la morosidad de 90 días o más, el porcentaje llega a 34%, manteniéndose las brechas durante gran parte del periodo evaluado (gráfico 14b).

Gráfico 14 / Morosidad de la cartera de créditos
(Monto impago como porcentaje del total adeudado)



Fuente: CMF

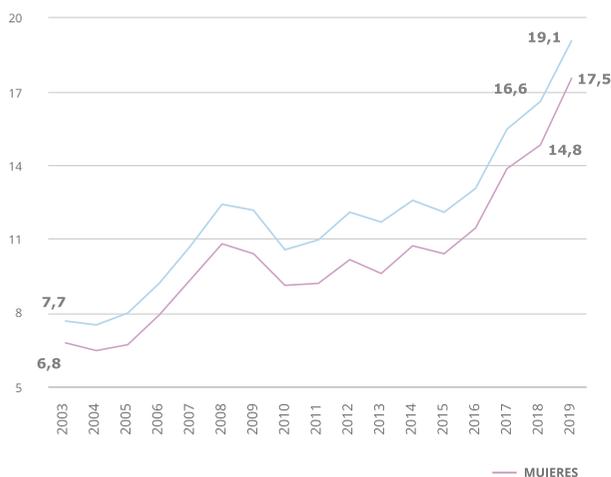
Los indicadores de protesto de cheques segregados por género mantienen una evidencia mixta, en términos de número y monto, durante la última década.

Aunque el producto ha disminuido su nivel de uso, la tasa de protestos femenina sigue siendo menor a la de los hombres (gráfico 15 a). En el caso de los hombres, la última cifra disponible indica un promedio de 19,1 protestos por cada mil cheques presentados a cobro. En tanto, el guarismo equivalente para las mujeres es de 17,5 cheques protestados. Estas cifras han mostrado un aumento sostenido a partir del año 2016.

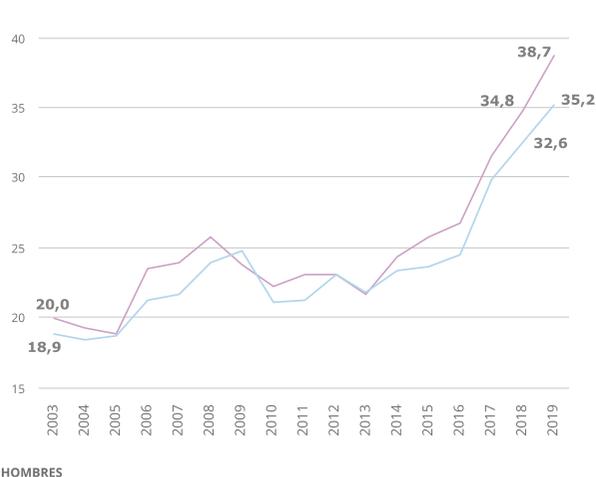
En relación al monto de los protestos, entre 2016 y 2019 se advierte un aumento del monto protestado en cheques de cuentacorrentistas mujeres, respecto al monto protestado a cuentacorrentistas hombres (gráfico 15 b). En el Anexo 5 se presenta información complementaria.

Gráfico 15 / Cheques protestados

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



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



Fuente: CMF

4. Resultados para otros Sectores Financieros

A continuación se presentan datos e indicadores de género para sectores no bancarios, específicamente Cooperativas de Ahorro y Crédito y Agentes administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables.

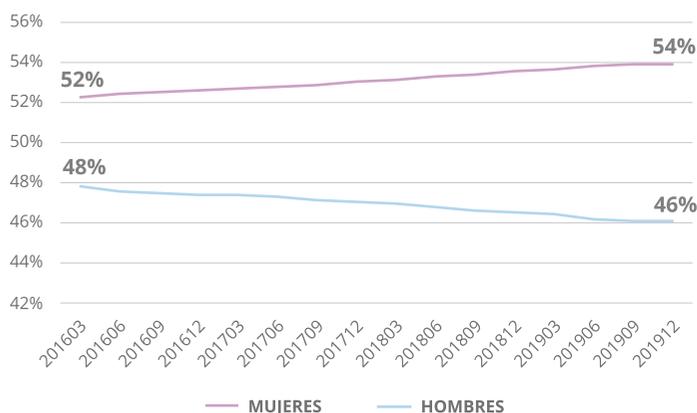
4.1 Cooperativas de Ahorro y Crédito

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son instituciones financieras que brindan servicios de intermediación financiera en beneficio de sus socios⁴. A diferencia de un banco, estas instituciones no son sociedades anónimas, sino asociaciones donde los socios aportan un porcentaje para formar el patrimonio cooperado. A partir de ahí, los socios pueden acceder a préstamos. Cualquier persona puede realizar depósitos, independiente de su calidad de socio de la Cooperativa.

En los últimos años, las Cooperativas de ahorro y crédito han aumentado el número de socios, pasando de 1,16 millones en marzo de 2016 a 1,36 millones a diciembre de 2019, siendo la participación de las mujeres sostenidamente superior a la de los hombres. (gráfico 16).

Aun cuando lo anterior se observa durante todo el periodo de evaluación, las brechas se han reducido significativa y sostenidamente en el tiempo.

Gráfico 16 / Socios de cooperativas de Ahorro y Crédito por sexo, 2016 – 2019
(Número de socios por sexo como porcentaje del total de socios)



Cifras mensuales.
Fuente: CMF.

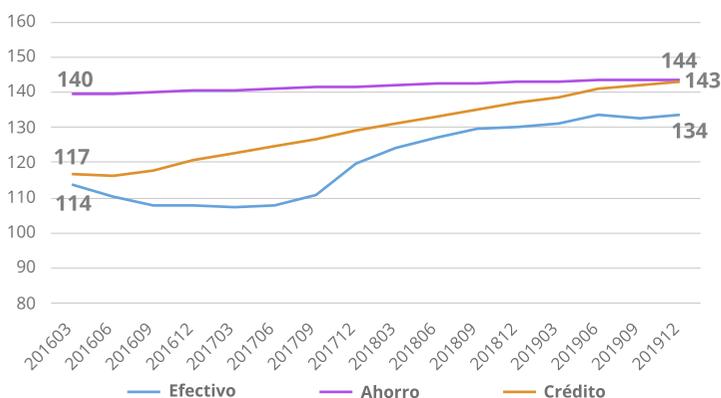
4/ De acuerdo a la definición de la CMF, las Cooperativas son "asociaciones que de conformidad con el principio de la ayuda mutua tienen por objeto mejorar las condiciones de vida de sus socios".

Por productos, se observan brechas de género en favor de las mujeres (gráfico 17). Específicamente, entre marzo de 2016 y diciembre de 2019:

- El número de mujeres dueñas de algún producto de administración del efectivo por cada 100 hombres pasó de 114 a 134, representando un aumento de 17,8%.
- El número de mujeres dueñas de algún producto de ahorro por cada 100 hombres pasó de 140 a 144, lo que significa un aumento de 2,9%.
- El número de mujeres dueñas de algún producto de crédito por cada 100 hombres aumentó de 117 a 143, representando un alza de 22,4%

Gráfico 17 / Acceso a productos financieros por género, Cooperativas de Ahorro y Crédito

(Número de clientes mujeres como porcentaje de los clientes hombres)

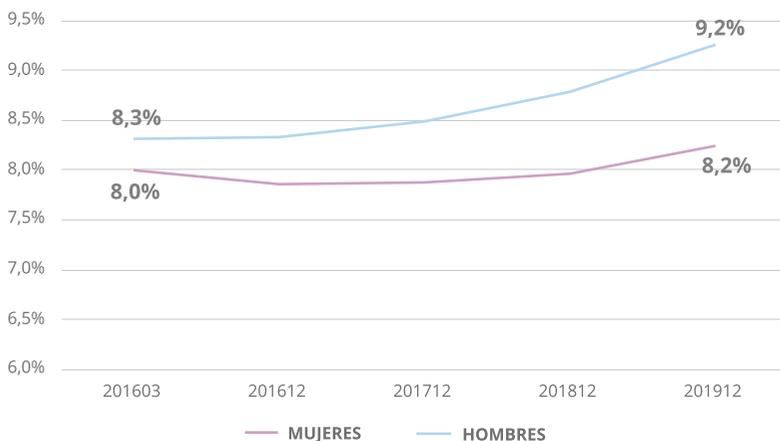


Fuente: CMF.

En cuanto a la cobertura poblacional de productos de Cooperativas, se advierte que las mujeres mostraron un aumento comparativamente mayor al de los hombres en este indicador entre marzo de 2016 y diciembre de 2019 (gráfico 18).

Gráfico 18 / Cobertura poblacional de productos de Cooperativas

(tenedores de productos de cada sexo sobre población adulta total de cada sexo)



Fuente: CMF.

Un análisis comparado entre bancos y cooperativas muestra que a partir de diciembre de 2018, existen brechas de género en favor de las mujeres en todas las dimensiones de productos financieros (tabla 4).

Tabla 4 / Tenencia de productos financieros en Cooperativas y Bancos, por tipo de instrumento.

(Número de clientes mujeres como porcentaje de clientes hombres)

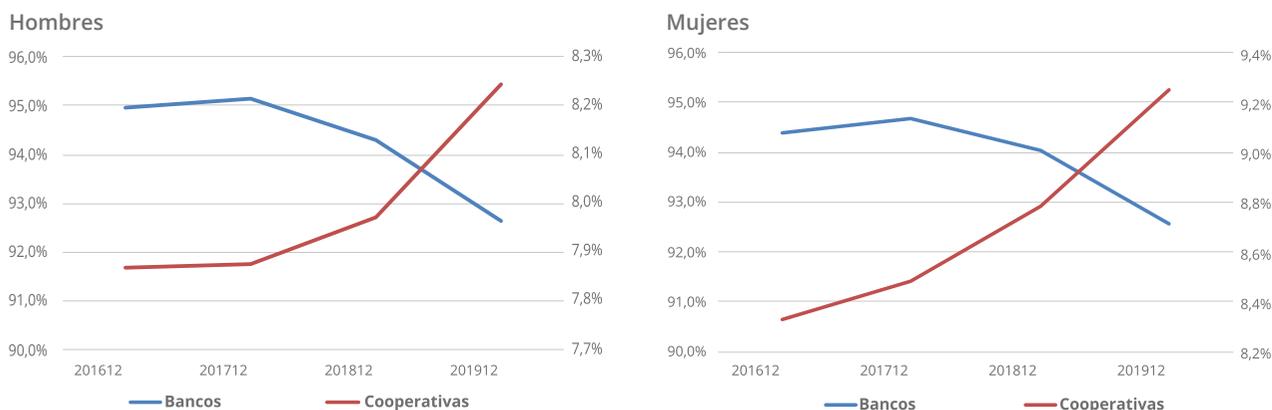
Periodo	Efectivo		Ahorro		Crédito	
	Cooperativas	Bancos	Cooperativas	Bancos	Cooperativas	Bancos
201603	114	96	140	126	117	102
201612	108	97	140	128	121	103
201712	120	98	142	128	129	104
201812	130	100	143	128	137	104
201912	134	101	144	127	143	104

Fuente: CMF

La cobertura poblacional de las Cooperativas de Ahorro y Crédito es menor pero creciente en comparación a la del sector bancario, que muestra una reducción persistente a partir del año 2018 (Gráfico 19).

Gráfico 19 / Cobertura poblacional de productos por sexo(*)

(Tenedores de productos de cada sexo sobre población adulta total de cada sexo)



(*) En ambos gráficos, los valores para bancos son representados en el eje izquierdo, mientras que los valores para Cooperativas son representados en el eje derecho.

Fuente: CMF.

4.2 Agentes administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables

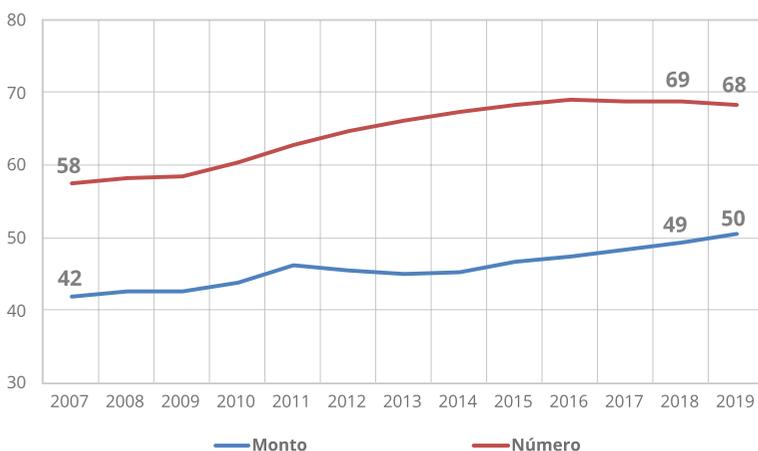
Los Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables (AAMHE) corresponden a sociedades anónimas que otorgan, por cuenta propia o de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, mutuos hipotecarios endosables para el financiamiento de bienes raíces o para fines generales. A la fecha existen en el país 14 instituciones vigentes en el Registro de la CMF.

Después de las instituciones bancarias, los AAMHE son el principal originador de créditos hipotecarios en el país.

En lo que respecta a su cartera de créditos, se advierte un cierre de brechas de género durante el periodo de referencia (gráfico 20). En efecto, la participación relativa de las mujeres aumentó en 10 y 8 puntos porcentuales en monto y número de operaciones, respectivamente.

Gráfico 20 / Mutuos hipotecarios administrados por AAMHE según el género de los deudores

(agregados asociados a las mujeres sobre agregados asociados a los hombres, como porcentaje)



Nota: Valores a diciembre de cada año. El monto corresponde al saldo de la cartera administrada (valor par) mientras que el número corresponde al total de créditos administrados.
Fuente: CMF.

La tabla 5 muestra que durante el periodo de análisis, la cartera asociada tanto a hombres como a mujeres se expandió, siendo la tasa de crecimiento de esta última, comparativamente mayor.

Tabla 5 / Tasa de crecimiento anual de la cartera de mutuos hipotecarios asociada a AAMHE
(variaciones reales anuales promedio para el periodo 2007-2019)

	Hombres	Mujeres	Total
Saldo de la deuda	2,3%	3,7%	2,7%
Número de créditos	1,6%	3,0%	2,2%
Crédito promedio	0,6%	0,7%	0,6%

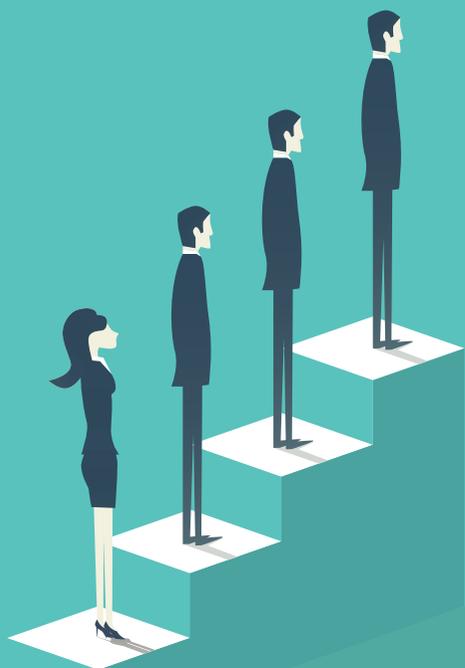
Fuente: CMF

Pese al aumento observado en las participaciones relativas de las mujeres respecto de los hombres dentro de la cartera de los AAMHE, estas siguen siendo menores a las observadas en el sector bancario (tabla 6).

Tabla 6 / Crédito hipotecario a mujeres en AAMHE y Bancos
(agregados de las mujeres sobre agregados de los hombres, como porcentaje)

	AAMHE	Bancos
Saldo de la deuda	50	63
Número de créditos	68	74
Crédito promedio	74	85

Cifras a diciembre de 2019
Fuente: CMF.



4.3 Emisores no bancarios de tarjetas de crédito

En esta sección se presentan estadísticas con enfoque de género asociadas a emisores no bancarios de tarjetas de crédito⁵.

La participación de las mujeres en la cartera de los emisores de tarjetas no bancarios supera a la observada en la cartera de consumo de las entidades bancarias⁶. En efecto, a diciembre de 2019, los deudores asociados a tarjetas de crédito no bancarias alcanzaron 2.508.873 personas, de los cuales un 64% son mujeres. Al comparar esta distribución con la de deudores de consumo bancario, se observa que la proporción de mujeres con acceso al crédito respecto a hombres con acceso a crédito es mayor en el sector no bancario en todos los tramos de edad (gráfico 21 a). De hecho, la brecha de género en el sector de emisores no bancarios es favorable a las mujeres en todos los tramos de edad, situación que en el sector bancario solo sólo se da en el segmento de edad superior a 50 años (gráfico 21 b).

La deuda promedio de las mujeres asociada a tarjetas de crédito no bancarias es similar a la deuda promedio los hombres. Lo anterior se da aun cuando la deuda total de las mujeres dentro del sector es equivalente a 1,54 veces la deuda total de los hombres.

El análisis de la deuda promedio por tramo de edad y tipo de producto a diciembre de 2019 (tabla 7) indica lo siguiente:

- En las compras en tiendas relacionadas, la deuda promedio aumenta con la edad del deudor, siendo menor en mujeres que en hombres solo entre los 35 y los 45 años.
- Para avances en efectivo, los montos promedio tienden a ser mayores en hombres que mujeres, exceptuando los tramos de edad por sobre los 55 años, donde se invierte esta relación.
- En las compras en comercios afiliados no relacionados, las mujeres muestran montos promedio de deuda menores a los hombres en todos los tramos, exceptuando el tramo sobre los 65 años.
- En los créditos reestructurados, la deuda promedio crece con la edad en ambos sexos, siendo la deuda de las mujeres superior a la de los hombres solo a partir de los 65 años.
- Las provisiones constituidas por riesgo de crédito asociadas a las obligaciones de las mujeres son inferiores a las de los hombres en todos los tramos de edad.

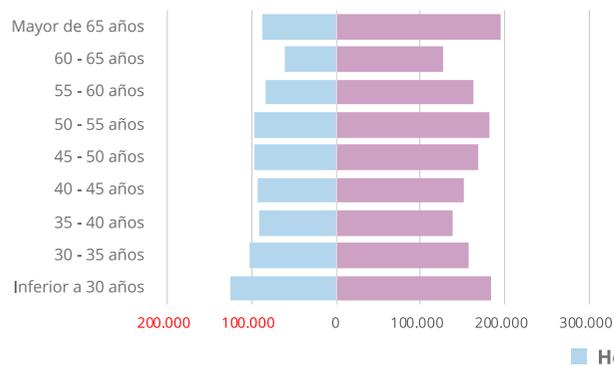
5/ Entidades a las que se refiere el inciso segundo del Artículo 2° del DFL 3.

6/ Se compara con deudores bancarios de consumo, ya que las empresas no bancarias analizadas en este recuadro no están facultadas para otorgar créditos comerciales ni hipotecarios, por lo que incluir estos segmentos no permitiría hacer esta comparación.

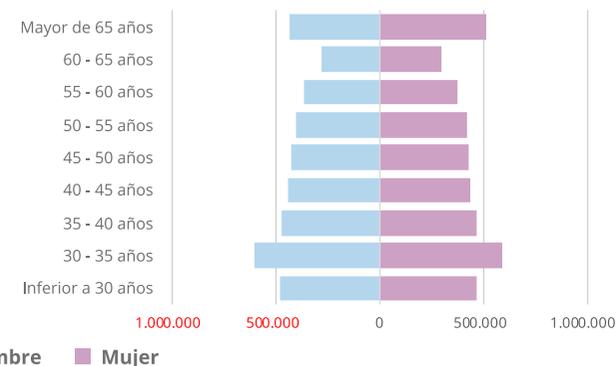
Gráfico 21 / Deudores asociados a tarjetas de crédito no bancarias según edad y sexo

a) Número de deudores

Emisores no bancarios

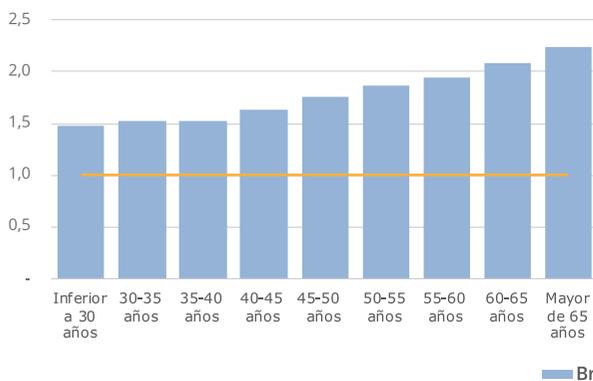


Bancos (créditos de consumo)

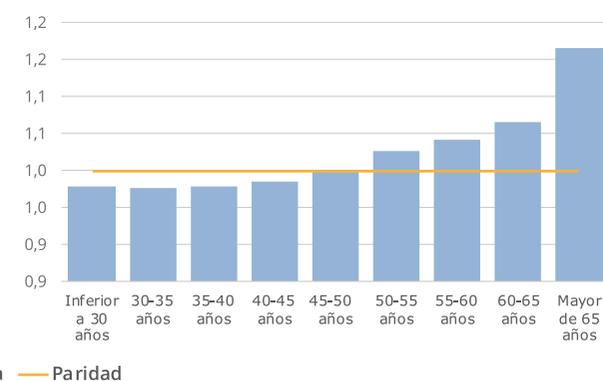


b) Brecha de género (deudoras mujeres respecto a deudores hombres)

Emisores no bancarios



Bancos (créditos de consumo)



Cifras a diciembre de 2019
Fuente: CMF.

Tabla 7 / Deuda promedio y provisión por riesgo de crédito asociados a tarjetas de crédito no bancarias según edad y sexo.

a) Deuda promedio (monto en pesos)

Tramo de edad	Compras en tiendas relacionadas		Avances en efectivo		Compras en comercios afiliados no relacionados		Reestructurados	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Inferior a 30 años	94.984	97.281	540.764	470.564	116.183	108.773	472.796	435.037
30 - 35 años	137.608	137.957	558.347	522.360	137.076	126.616	639.701	599.297
35 - 40 años	149.931	148.648	560.514	523.658	144.630	134.230	719.593	651.959
40 - 45 años	155.386	154.014	555.686	522.916	144.234	133.821	727.275	674.157
45 - 50 años	154.578	158.168	555.337	535.343	140.879	132.184	759.718	688.450
50 - 55 años	156.883	161.112	549.668	548.664	138.933	133.968	756.178	718.190
55 - 60 años	158.315	165.368	560.671	567.598	139.321	135.136	767.490	720.331
60 - 65 años	159.305	169.679	567.209	577.903	138.345	136.333	779.641	722.879
Mayor de 65 años	150.179	164.493	482.157	528.526	133.168	134.649	695.072	699.809

b) Provisión por riesgo de crédito (porcentaje respecto a la deuda total)

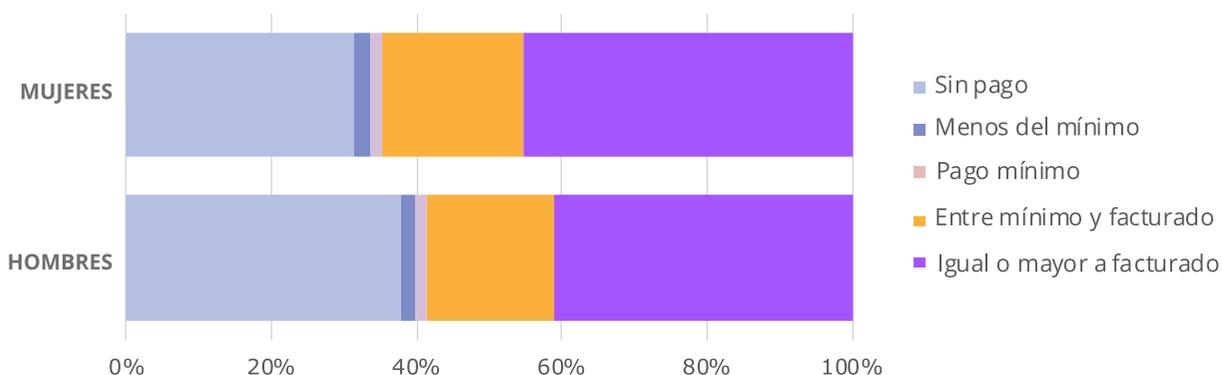
Tramo de edad	Compras en tiendas relacionadas		Avances en efectivo		Compras en comercios afiliados no relacionados		Reestructurados	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Inferior a 30 años	33,6	31,7	20,9	18,7	29,8	27,0	60,3	58,6
30 - 35 años	29,8	25,3	20,4	16,2	26,4	20,6	58,3	54,8
35 - 40 años	26,9	20,9	18,5	14,0	23,8	17,1	57,6	53,9
40 - 45 años	23,3	17,8	17,1	12,2	20,9	14,6	55,5	51,6
45 - 50 años	20,4	15,6	14,5	10,6	18,4	12,5	53,1	48,7
50 - 55 años	18,2	13,7	12,7	9,3	16,4	10,7	51,4	47,6
55 - 60 años	16,4	12,3	11,7	8,7	15,2	10,0	49,7	45,2
60 - 65 años	14,2	10,8	10,4	7,7	13,2	9,0	47,5	43,0
Mayor de 65 años	11,9	9,7	8,5	6,7	10,7	7,9	42,9	39,7

Cifras a diciembre de 2019.
Fuente: CMF

El análisis de género asociado al servicio de la deuda en las obligaciones rotativas asociadas emisoras de tarjetas de crédito no bancarias (gráfico 22), indica que:

- A diciembre de 2019, una mayor proporción de mujeres canceló el total o más del total de su deuda facturada en comparación a los hombres (45% frente a 41%, respectivamente).
- Una menor proporción de mujeres en comparación a los hombres, dejaron impaga su deuda facturada (31% y 38%, respectivamente).
- La proporción de hombres y mujeres son similares en los grupos que pagaron “menos del mínimo”, el “mínimo” y “entre el mínimo y el monto facturado”

Gráfico 22 / Pago mínimo y servicio de la deuda asociado a tarjetas de crédito no bancarias según sexo.
(porcentaje del total de deudores)



Cifras a diciembre de 2019
Fuente: CMF.

La tabla 8 presenta el ratio de pago por género, definido como el porcentaje del monto facturado que fue efectivamente cancelado por los deudores hombres y mujeres. Al respecto:

- En promedio, un 35% del monto total facturado a mujeres y un 44% del monto total facturado a hombres quedó sin ser pagado. Estos porcentajes disminuyen en la medida que el cliente aumenta de edad.
- Considerando los pagos realizados inferiores al monto mínimo, en promedio tanto hombres como mujeres cancelaron un porcentaje similar de su facturación (12,3% y 12,6% respectivamente), sin ver grandes diferencias a través de los tramos de edad.
- El pago mínimo realizado por mujeres alcanzó en promedio el 9,8% de su deuda total, mientras que para los hombres representó en promedio el 10,7%. Estos porcentajes se mantuvieron relativamente estables a través de todos los tramos de edad.
- Considerando los pagos superiores al pago mínimo pero inferior al total facturado, tanto hombres como mujeres cancelaron porcentajes similares de su deuda (27,5% y 27,9% respectivamente). Estos porcentajes disminuyen al avanzar en los tramos de edad.
- Considerando los pagos iguales o superiores al monto facturado, los hombres pagaron un 113,5% de su deuda, en tanto las mujeres pagaron un 111,5% de su deuda. Estos porcentajes se mantienen estables a través de los tramos de edad.

Tabla 8 / Pago mínimo y servicio de la deuda asociado a tarjetas de crédito no bancarias según edad y sexo.
(monto pagado como porcentaje del monto facturado)

Tramo de edad	Facturado sin pagar		Pagos realizados							
			Pago menor al mínimo facturado		Pago mínimo		Pago superior al mínimo pero inferior al total		Pago igual o superior al total facturado	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Inferior a 30 años	56,5	52,1	12,3	12,4	11,8	10,6	31,3	30,0	119,4	116,4
30 - 35 años	50,0	44,1	12,6	12,3	12,1	10,6	30,5	29,3	116,0	114,6
35 - 40 años	47,5	40,1	12,4	12,9	11,1	9,7	28,9	27,8	113,4	112,8
40 - 45 años	45,4	36,3	11,2	13,6	9,7	9,6	28,2	27,2	112,4	111,3
45 - 50 años	42,5	33,0	13,1	12,7	10,1	10,0	28,4	28,1	115,1	110,7
50 - 55 años	42,0	30,8	12,5	12,8	10,9	10,0	26,7	28,5	111,4	110,0
55 - 60 años	40,8	28,7	13,0	12,2	10,7	9,6	25,7	27,5	111,7	109,8
60 - 65 años	38,2	27,0	12,2	12,5	11,0	10,5	25,2	27,6	111,3	109,3
Mayor de 65 años	31,8	25,1	11,1	12,1	8,5	8,0	22,2	24,9	110,3	108,6

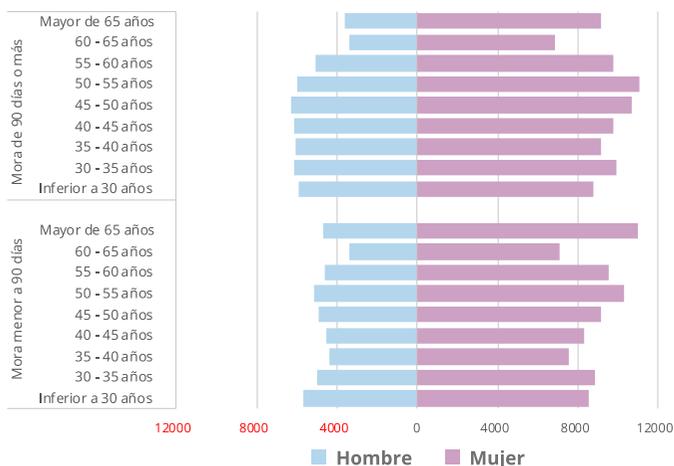
Cifras a diciembre de 2019
Fuente: CMF.

Finalmente, el gráfico 23 presenta un análisis de género de los créditos que han sido objeto de reestructuración en el sector de emisores no bancarios de tarjetas de crédito. En este contexto, las reestructuraciones corresponden a productos otorgados para pagar (parcial o completamente) créditos respecto a los cuales el deudor presenta deterioro en su capacidad de pago. Al respecto se observa:

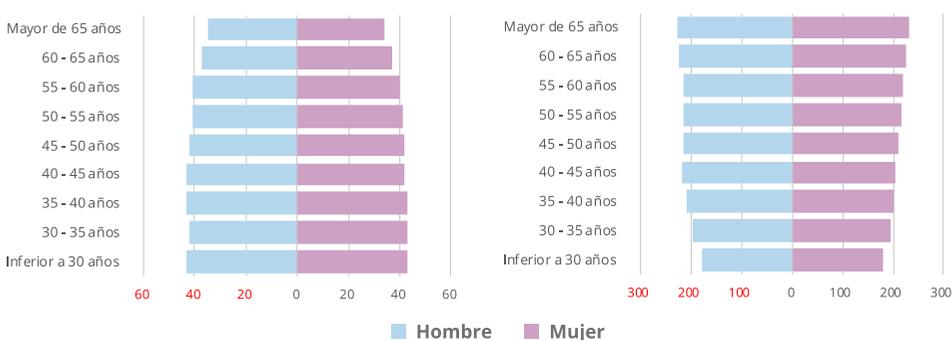
- A diciembre de 2019, la relación entre el número de hombres y mujeres con obligaciones reestructuradas indicaba que por cada deudor hombre que solicitó reestructuración de su deuda, 1,82 mujeres también lo hicieron. Este porcentaje llega a 1,90 para la deuda con mora menor a 90 días, y a 1,75 considerando deuda con mora de 90 días o más (gráfico 23 a).
- Los periodos de impago previos a la reestructuración de la deuda no difieren entre hombres y mujeres. Para las obligaciones con mora inferior a 90 días las reestructuraciones se producen en torno al día 41, mientras que para las asociadas a deudores con mora de 90 días o más se producen en torno al día 210. Las cifras también indican que, por tramo de edad, el número de días de mora al momento de solicitar la reestructuración disminuye a medida que aumenta la edad del deudor en el caso de la mora menor a 90 días, pero aumenta para la mora de 90 días o más (gráfico 23 b).
- Respecto a los plazos de las obligaciones reestructuradas, se observa que no existen diferencias significativas entre hombres y mujeres (19 meses). A este respecto también se observa que, en ambos tramos de mora, el plazo de la reestructuración aumenta con la edad del deudor (gráfico 23 c).

Gráfico 23 / Reestructuración de obligaciones asociadas a tarjetas de crédito no bancarias según sexo

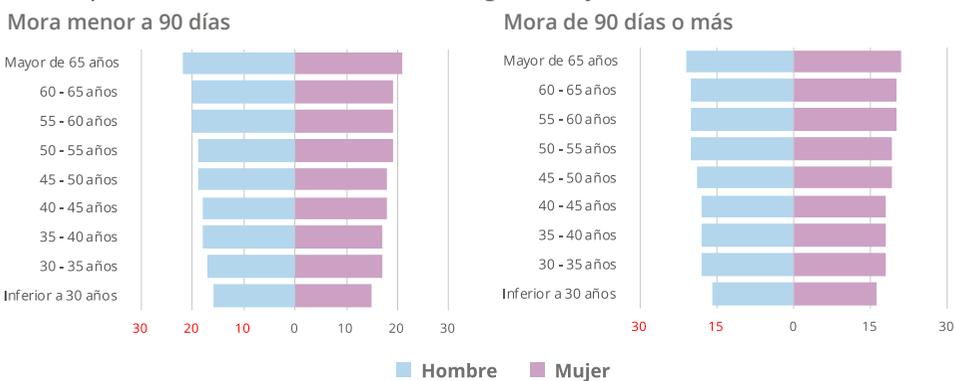
a) Deudores según tramo de mora, edad y sexo (número)



b) Mora promedio previo a la reestructuración según edad y sexo (días)



c) Plazo promedio de las reestructuraciones según edad y sexo (meses)



Cifras a diciembre de 2019
Fuente: CMF.

5. Conclusiones

Las mediciones internacionales de brechas de género muestran que la “dimensión económica” es una de las con mayor rezago en Chile⁷. No obstante, los resultados del presente Informe dan cuenta de importantes avances en el cierre de brechas de género asociadas al uso de servicios financieros.

En efecto, para la industria bancaria, durante el período de análisis (2002-2019) 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 2019 la proporción aumentó a 99 deudoras mujeres⁸. En particular, entre 2018 y 2019, dicha relación aumentó 1 punto porcentual (pasando de 98% a 99%), quedando ad portas de cerrar la brecha de género en acceso a productos de crédito. Por otra parte, la relación entre el monto de la deuda de las mujeres y los hombres aumentó en 1 punto porcentual (pasando de 59% en 2018 a 60% en 2019), mientras que la cobertura poblacional del crédito para las mujeres (medida como porcentaje de la población adulta del mismo sexo con créditos vigentes) paso de 52% a 51% durante el último año.
- Análogamente, en 2002, por cada 100 cuentas de administración del efectivo contratadas por hombres existían 62 cuentas contratadas por mujeres. En 2019 este número llegó a 96 cuentas, aumentando en 1 punto porcentual respecto a 2018. El saldo mantenido por mujeres respecto al mantenido por hombres pasó de 56% a 58% durante el último año. En tanto, la cobertura poblacional de productos de administración de efectivo registró una evolución positiva durante el último año (aumento de 7 puntos porcentuales tanto entre las mujeres como entre los hombres), manteniendo la tendencia mostrada a partir del año 2006.
- Por otra parte, durante el año 2019 la relación entre el número de cuentas de ahorro asociadas a mujeres y el número de cuentas mantenido por hombres, se mantuvo al mismo nivel que el observado durante el año anterior (140%), mientras que el saldo promedio de ahorro de las mujeres en relación al saldo promedio de los hombres aumentó de 66% a 71%. Destaca el aumento en los depósitos a plazo de las mujeres como porcentaje de los depósitos a plazo de los hombres, los que pasaron de 118% en 2018 a 124% en 2019.

7/ Chile ocupa la posición 57 en el ranking The Global Gender Gap Index 2018 del Foro Económico Mundial, lo que representa un retroceso respecto a la posición alcanzada en 2018, pero que mantiene la mejora presentada desde el año 2006. Esta posición está considerablemente por encima de la posición ocupada por el país en cuanto a “participación económica” dentro del mismo ranking (111 de 153).

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

En relación a la integridad financiera, el indicador de morosidad menor a 90 días para hombres y mujeres no presentó mayor variación en 2019, en tanto que el de morosidad de 90 días o más aumentó respecto al año pasado, mostrando un menor nivel para mujeres que para hombres, el cual se ha mantenido en todo el periodo en observación. Respecto del número de protestos, estos aumentaron en ambos sexos, siendo menor en el caso de las mujeres. No obstante, el de monto de protestos se incrementó en 3,92 puntos porcentuales para mujeres, más que los 2,68 puntos porcentuales de incremento en los hombres.

La deuda bancaria de las mujeres posee un componente habitacional porcentualmente mayor al de los hombres (61% de la deuda de mujeres corresponde a deuda habitacional, mientras que para los hombres esta proporción es de 58%), diferencia que se ha ido cerrando en el tiempo, especialmente durante la última década. Por su parte, los hombres poseen un componente comercial porcentualmente mayor al de las mujeres, diferencia que ha permanecido estable en los últimos 4 años.

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 2018, las mujeres poseían 3,3 millones de cuentas de ahorro para la vivienda, muy por encima de los 2 millones de cuentas pertenecientes a ahorrantes hombres. Por su parte, la proporción de saldos en cuentas de ahorro para la vivienda sobre el total de ahorro es casi el doble en mujeres que en hombres; esta proporción se ha mantenido estable por los últimos 6 años.

Respecto a las instituciones no bancarias se destaca lo siguiente:

- Las mujeres presentan una mayor participación (tenencia de productos) que los hombres en Cooperativas de Ahorro y Crédito tanto respecto a los productos de crédito como a los de administración de efectivo y ahorro. Adicionalmente, se observa que durante los últimos años la cobertura poblacional de productos del sector ha aumentado más en el segmento de mujeres.
- Por su parte, en lo que respecta a la composición de la cartera de créditos asociados a los Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables, se observa un aumento en la participación relativa de las mujeres, tanto en número como en monto de operaciones, aunque los indicadores resultan menores a los observados en los bancos.
- La participación de las mujeres (tenencia de productos) en la cartera de emisores no bancarios de tarjetas de crédito es significativamente superior a la de los hombres (64% versus 36%). No obstante, los montos promedio de las obligaciones de las mujeres son significativamente menores a las de los hombres.

Referencias

CMF (2020). “Informe de Endeudamiento 2019”. Obtenido en: https://www.cmfchile.cl/portal/estadisticas/606/articles-28149_recurso_1.pdf

INE (2019). Encuesta suplementaria de Ingresos, síntesis de resultados 2019 (Presentación final). Obtenido en: <https://www.ine.cl/docs/default-source/encuesta-suplementaria-de-ingresos/publicaciones-y-anuarios/s%C3%ADntesis-de-resultados/2019/s%C3%ADntesis-nacional-esi-2019.pdf>

U. Chile (2019). “Encuesta de Ocupación y Desocupación en el Gran Santiago: reporte diciembre 2019”. Centro de microdatos, Departamento de Economía, Universidad de Chile. Diciembre de 2019.

WEF (2020). “The Global Gender Gap Report 2020”. Foro Económico Mundial, diciembre de 2019. Obtenido en: http://www3.weforum.org/docs/WEF_GGGR_2020.pdf.

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.

Compras en tiendas relacionadas: corresponden a las compras con tarjetas de crédito no bancarias, realizadas en las tiendas propias del emisor del plástico, o que estén ligadas a su holding respectivo.

Compras en comercios asociados no relacionados: corresponden a las compras con tarjetas de crédito no bancarias, realizadas en otros comercios distintos a las tiendas propias del emisor del plástico, o que no están ligadas a su holding respectivo.

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

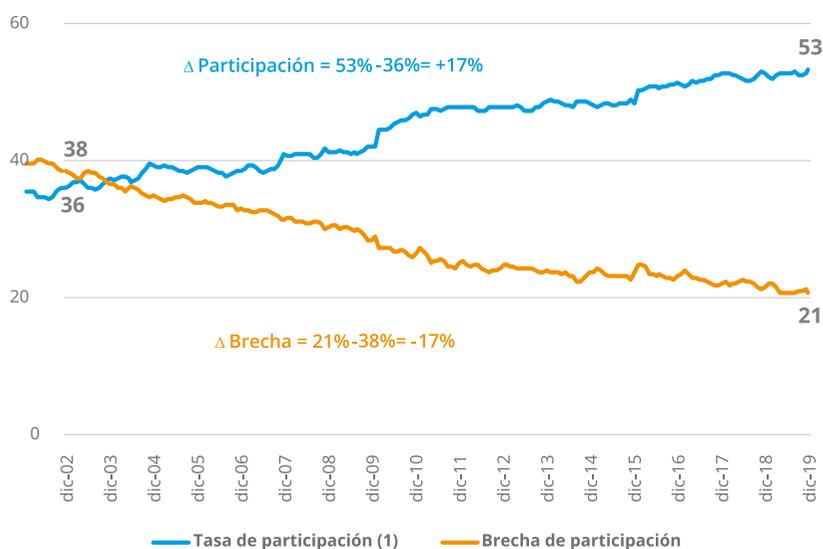
Reestructurados: de acuerdo con lo señalado en la circular N°6, 29/10/2018, se define como reestructurados "el producto que se otorgó para pagar completamente o en forma parcial, otro(s) crédito(s) o transacciones que hayan presentado o no, alguna morosidad u otro problema que se origine por la incapacidad de pago del deudor, aun cuando dicho crédito no se haya encontrado en la cartera en incumplimiento a que se refiere el numeral 1.2 del Título III de esta Circular."

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

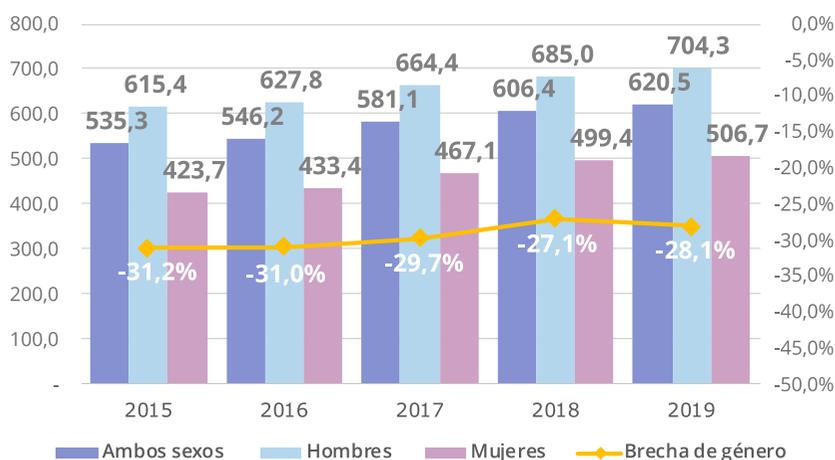
Anexo 1

Gráfico A1./ Brecha de participación laboral de las mujeres en Chile (2002-2019)
(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 Ocupación y Desocupación del INE, base CENSO 2017 (NENE y ENE).

Gráfico A2./ Brecha de ingreso entre hombres y mujeres en el gran Santiago (2002-2019)
(Porcentaje)



Fuente: Elaboración propia a partir de la Encuesta Suplementaria de Ingresos (INE, 2019).

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	1.852.696	2.568.268	4.420.964	11.002.135	22.458.457	33.460.592	5,9	8,7	7,6
2010	1.962.253	2.662.397	4.624.650	12.355.202	24.858.508	37.213.710	6,3	9,3	8,0
2011	2.132.263	2.816.395	4.948.658	14.248.165	28.299.052	42.547.217	6,7	10,0	8,6
2012	2.348.826	2.988.686	5.337.512	15.969.917	31.500.849	47.470.766	6,8	10,5	8,9
2013	2.492.000	3.080.220	5.572.220	18.004.094	35.055.761	53.059.855	7,2	11,4	9,5
2014	2.854.622	3.266.512	6.121.134	21.079.168	39.894.186	60.973.354	7,4	12,2	10,0
2015	3.207.011	3.458.820	6.665.831	24.516.099	45.102.073	69.618.172	7,6	13,0	10,4
2016	3.348.425	3.561.604	6.910.029	27.208.907	48.823.298	76.032.205	8,1	13,7	11,0
2017	3.422.657	3.584.493	7.007.150	29.994.744	52.592.239	82.586.983	8,8	14,7	11,8
2018	4.054.484	4.123.931	8.178.415	34.330.787	58.197.899	92.528.686	8,5	14,1	11,3
2019	4.085.235	4.138.258	8.223.493	37.756.504	62.891.967	100.648.471	9,2	15,2	12,2

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

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

	Número de deudores comerciales			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	3.386.502	2,7	6,0	4,9
2004	101.609	223.488	325.097	574.072	2.535.862	3.109.934	5,6	11,3	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	4.098.975	4,8	10,2	8,3
2007	173.938	317.892	491.830	999.363	3.588.424	4.587.787	5,7	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	219.993	319.292	539.285	1.353.486	4.237.514	5.591.000	6,2	13,3	10,4
2010	261.386	352.116	613.502	1.537.494	4.496.923	6.034.417	5,9	12,8	9,8
2011	300.166	382.399	682.565	1.818.248	4.973.155	6.791.403	6,1	13,0	9,9
2012	330.603	404.547	735.150	2.090.066	5.425.029	7.515.095	6,3	13,4	10,2
2013	366.791	420.999	787.790	2.337.801	5.810.022	8.147.823	6,4	13,8	10,3
2014	396.581	444.881	841.462	2.694.546	6.393.687	9.088.233	6,8	14,4	10,8
2015	445.937	494.713	940.650	3.190.899	7.316.557	10.507.456	7,2	14,8	11,2
2016	493.730	549.175	1.042.905	3.568.550	7.826.951	11.395.501	7,2	14,3	10,9
2017	480.640	537.240	1.017.880	3.782.826	8.271.223	12.054.049	7,9	15,4	11,8
2018	493.121	544.141	1.037.262	4.062.510	8.697.272	12.759.782	8,2	16,0	12,3
2019	499.915	542.805	1.042.720	4.334.032	9.131.015	13.465.047	8,7	16,8	12,9

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Tabla A2.3/ Evolución créditos para la 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	9,9	13,7	12,3
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	11.063.190	12,6	16,4	14,9
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	346.064	520.296	866.360	6.417.875	11.915.413	18.333.288	18,5	22,9	21,2
2010	358.130	536.079	894.209	7.259.238	13.280.371	20.539.609	20,3	24,8	23,0
2011	374.235	554.364	928.599	8.327.278	15.059.102	23.386.380	22,3	27,2	25,2
2012	389.197	573.656	962.853	9.378.193	16.869.394	26.247.587	24,1	29,4	27,3
2013	406.249	596.127	1.002.376	10.597.661	18.942.930	29.540.591	26,1	31,8	29,5
2014	424.372	615.063	1.039.435	12.705.910	22.235.341	34.941.251	29,9	36,2	33,6
2015	439.904	630.795	1.070.699	14.856.281	25.509.775	40.366.056	33,8	40,4	37,7
2016	452.771	640.965	1.093.736	16.617.637	27.997.242	44.614.879	36,7	43,7	40,8
2017	469.627	654.647	1.124.274	18.494.098	30.548.695	49.042.793	39,4	46,7	43,6
2018	484.421	666.272	1.150.693	20.522.992	33.286.205	53.809.197	42,4	50,0	46,8
2019	498.657	676.853	1.175.510	23.040.891	36.791.603	59.832.494	46,2	54,4	50,9

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

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	3,6
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	1.286.639	1.728.680	3.015.319	3.230.774	6.305.530	9.536.304	2,5	3,6	3,2
2010	1.342.737	1.774.202	3.116.939	3.558.470	7.081.214	10.639.684	2,7	4,0	3,4
2011	1.457.863	1.879.631	3.337.494	4.102.639	8.266.795	12.369.434	2,8	4,4	3,7
2012	1.629.027	2.010.482	3.639.509	4.501.658	9.206.426	13.708.084	2,8	4,6	3,8
2013	1.718.960	2.063.094	3.782.054	5.068.631	10.302.810	15.371.441	2,9	5,0	4,1
2014	2.033.669	2.206.568	4.240.237	5.678.711	11.265.159	16.943.870	2,8	5,1	4,0
2015	2.321.170	2.333.312	4.654.482	6.468.918	12.275.742	18.744.660	2,8	5,3	4,0
2016	2.401.923	2.371.465	4.773.388	7.022.720	12.999.105	20.021.825	2,9	5,5	4,2
2017	2.472.391	2.392.605	4.864.996	7.717.820	13.772.321	21.490.141	3,1	5,8	4,4
2018	3.076.942	2.913.518	5.990.460	9.745.285	16.214.422	25.959.707	3,2	5,6	4,3
2019	3.086.662	2.918.601	6.005.263	10.381.581	16.969.349	27.350.930	3,4	5,8	4,6

(*) Cifras a diciembre de cada año. A contar de diciembre de 2018, comienzan a funcionar como SAG las instituciones Servicios y Administración de Créditos Comerciales Presto S.A. - Tarjeta Presto (ligada a Banco BCI), y Promotora Cmr Falabella S.A. - Tarjeta Cmr (ligada a Banco Falabella).

Fuente: CMF.

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	2.218.909	5.217.369	7.436.278	3,3	4,4	4,0
2003	653.213	1.134.227	1.787.440	2.412.695	5.722.397	8.135.092	3,7	5,0	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	12.035.558	17.968.817	4,9	6,6	5,9
2007	1.181.485	1.769.950	2.951.435	7.384.936	14.595.101	21.980.037	6,3	8,2	7,4
2008	1.609.167	2.275.020	3.884.187	8.836.615	17.154.644	25.991.259	5,5	7,5	6,7
2009	1.632.703	2.248.976	3.881.679	9.648.649	18.220.943	27.869.592	5,9	8,1	7,2
2010	1.700.867	2.310.281	4.011.148	10.817.708	20.361.585	31.179.293	6,4	8,8	7,8
2011	1.832.098	2.433.995	4.266.093	12.429.917	23.325.897	35.755.814	6,8	9,6	8,4
2012	2.018.224	2.584.138	4.602.362	13.879.850	26.075.821	39.955.671	6,9	10,1	8,7
2013	2.125.209	2.659.221	4.784.430	15.666.292	29.245.740	44.912.032	7,4	11,0	9,4
2014	2.458.041	2.821.631	5.279.672	18.384.622	33.500.499	51.885.121	7,5	11,9	9,8
2015	2.761.074	2.964.107	5.725.181	21.325.199	37.785.517	59.110.716	7,7	12,7	10,3
2016	2.854.694	3.012.430	5.867.124	23.640.357	40.996.347	64.636.704	8,3	13,6	11,0
2017	2.942.017	3.047.253	5.989.270	26.211.918	44.321.016	70.532.934	8,9	14,5	11,8
2018	3.561.363	3.579.790	7.141.153	30.268.277	49.500.627	79.768.904	8,5	13,8	11,2
2019	3.585.319	3.595.454	7.180.773	33.422.472	53.760.952	87.183.424	9,3	15,0	12,1

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Anexo 3

Ahorro de hombres y mujeres

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

	Número			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	7.245.420	7.155.140	14.400.560	3.223.321	3.380.244	6.603.565	445	472	459
2003	7.584.373	7.093.704	14.678.077	2.980.491	3.116.772	6.097.263	393	439	415
2004	7.506.832	6.860.040	14.366.872	2.729.304	2.757.340	5.486.643	364	402	382
2005	8.027.656	6.262.609	14.290.265	3.109.158	3.070.798	6.179.956	387	490	432
2006	8.356.692	6.442.146	14.798.838	3.341.193	3.317.668	6.658.861	400	515	450
2007	8.724.275	6.603.822	15.328.097	3.623.986	3.473.555	7.097.541	415	526	463
2008	9.511.319	7.118.460	16.629.779	4.591.000	4.719.030	9.310.030	483	663	560
2009	9.886.270	7.274.600	17.160.870	3.665.305	3.429.923	7.095.228	371	471	413
2010	10.131.343	7.415.050	17.546.393	3.889.063	3.645.802	7.534.865	384	492	429
2011	10.490.843	7.752.310	18.243.153	5.045.252	5.290.835	10.336.086	481	682	567
2012	10.749.438	7.900.480	18.649.918	6.077.097	6.461.485	12.538.583	565	818	672
2013	11.062.377	8.076.182	19.138.559	6.836.203	7.274.096	14.110.298	618	901	737
2014	11.302.033	8.220.181	19.522.214	7.141.453	7.601.332	14.742.786	632	925	755
2015	11.676.855	8.418.846	20.095.701	7.956.258	8.381.422	16.337.680	681	996	813
2016	12.218.455	8.740.136	20.958.591	8.658.625	9.031.133	17.689.758	709	1.033	844
2017	12.698.609	9.027.960	21.726.569	9.377.898	10.349.965	19.727.863	738	1.146	908
2018	13.171.471	9.412.579	22.584.050	10.396.300	11.330.570	21.726.870	789	1.204	962
2019	13.616.213	9.727.955	23.344.168	11.063.484	11.168.810	22.232.294	813	1.148	952

(*) 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: CMF.

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
2018	58,3	41,7	47,8	52,2
2019	58,3	41,7	49,8	50,2

(*) 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: CMF.

Tabla A3.3/ Número de depósitos y saldos nominales de los depósitos a plazo (*)

	Número			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (MM\$)		
	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
2018	569.691	481.914	1.051.605	6.958.195	8.906.435	15.864.630	12.214	18.481	15.086
2019	592.135	476.089	1.068.224	7.335.052	8.543.575	15.878.627	12.387	17.945	14.865

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Tabla A3.4/ Número de cuentas y saldos nominales de las cuentas de ahorro a plazo (*)

	Número			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (MM\$)		
	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	8.898.407	6.590.037	15.488.444	2.487.977	1.850.880	4.338.857	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
2018	9.459.069	6.995.991	16.455.060	2.855.150	2.099.049	4.954.199	302	300	301
2019	9.764.674	7.237.155	17.001.829	3.093.688	2.270.210	5.363.897	317	314	315

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Tabla A3.5/ Número de cuentas y saldos nominales de las cuentas de ahorro para la vivienda (*)

	Número			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (MM\$)		
	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
2018	3.141.751	1.932.516	5.074.267	582.376	324.273	906.648	185	168	179
2019	3.259.130	2.014.522	5.273.652	634.162	354.756	988.917	195	176	188

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

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

	Número			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (MM\$)		
	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
2018	959	2.159	3.118	579	814	1.393	604	377	447
2019	170	303	473	439	412	851	2582	1360	1799

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Anexo 4

Administración del Efectivo de hombres y mujeres

Tabla A4.1/ Cuentas corrientes (*)

	Número de cuentas			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (MM\$)		
	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	2.476.829	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
2018	1.690.498	2.473.281	4.163.779	2.807.654	5.868.573	8.676.228	1.661	2.373	2.084
2019	1.851.012	2.631.729	4.482.741	3.342.398	6.866.398	10.208.796	1.806	2.609	2.277

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

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

	Número de cuentas			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (MM\$)		
	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	8.491.598	8.622.066	16.770.999	868.769	1.081.056	1.834.576	98	120	109
2016	9.039.975	9.061.693	16.769.944	1.003.149	1.217.359	1.903.317	111	134	113
2017	9.618.681	9.487.771	19.106.452	1.238.844	1.489.444	2.728.287	129	157	143
2018	10.220.758	10.010.023	20.230.781	1.473.740	1.755.261	3.229.001	144	175	160
2019	10.854.225	10.558.147	21.412.372	1.702.065	1.902.125	3.604.189	157	180	168

(*) Cifras a diciembre de cada año.
Fuente: CMF.

Anexo 5

Integridad financiera de hombres y mujeres

Tabla A5.1/ Protesto 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	20,0	18,9	102	162
2004	6,5	7,5	19,3	18,4	108	177
2005	6,7	8,0	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	11,0	23,0	21,3	212	362
2012	10,2	12,1	23,0	23,0	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
2018	14,8	16,6	34,8	32,6	497	785
2019	17,5	19,1	38,7	35,2	590	889

Fuente: CMF.

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

		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
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	0,47	0,48
	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	3,29	3,43
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	0,50	0,51
	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	4,52	4,61

(*) 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: CMF.

Otras publicaciones sectoriales con enfoque de género

Nombre	Contenido	Periodicidad	Alcance	Primera versión	Formato
Informe Brechas de género del mercado laboral en el sistema financiero	Brechas de participación e ingreso asociadas al personal de las instituciones financieras	Irregular	B,C	2006	PDF
Productos bancarios segregados por género	Estadísticas de productos de ahorro, crédito y administración del efectivo	Mensual	B	2008	Excel
Informe de endeudamiento	Deuda, carga financiera y apalancamiento de las personas	Anual	B,C,E	2014	PDF
Cartera comercial por tamaño	Estadísticas de stock de colocaciones comerciales asociadas a personas naturales segregada por tamaño	Mensual	B	2016	Excel
Informe de inclusión financiera en Chile	Caracterización de la población financieramente incluida	Irregular	B,C,E	2016	PDF
Condiciones de crédito segregadas por género	Estadísticas de Monto, plazo y tasa de los créditos cursados a personas naturales	Mensual	B	2017	Excel
Acreedores financieros por género	Estadísticas de tenencia de productos de ahorro y administración del efectivo	Mensual	B, C	2018	Excel
Ahorro en el sistema financiero	Cobertura poblacional de los productos de ahorro y distribución del saldo de ahorro	Anual	B	2018	PDF

Alcance de la información: bancos (B); cooperativas de ahorro y crédito fiscalizadas por la CMF (C); y emisores de tarjetas de crédito no bancarias (E).

