



Género en el sistema financiero

AGENDA

1 Contexto

2 Resultados Informe de Género 2019

- Crédito
- Ahorro
- Administración del efectivo
- Integridad financiera

3 Recuadros

- Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables
- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Conocimiento y acceso a productos financieros: enfoque de demanda

4 Conclusiones

① Contexto



COMISIÓN
PARA EL MERCADO
FINANCIERO

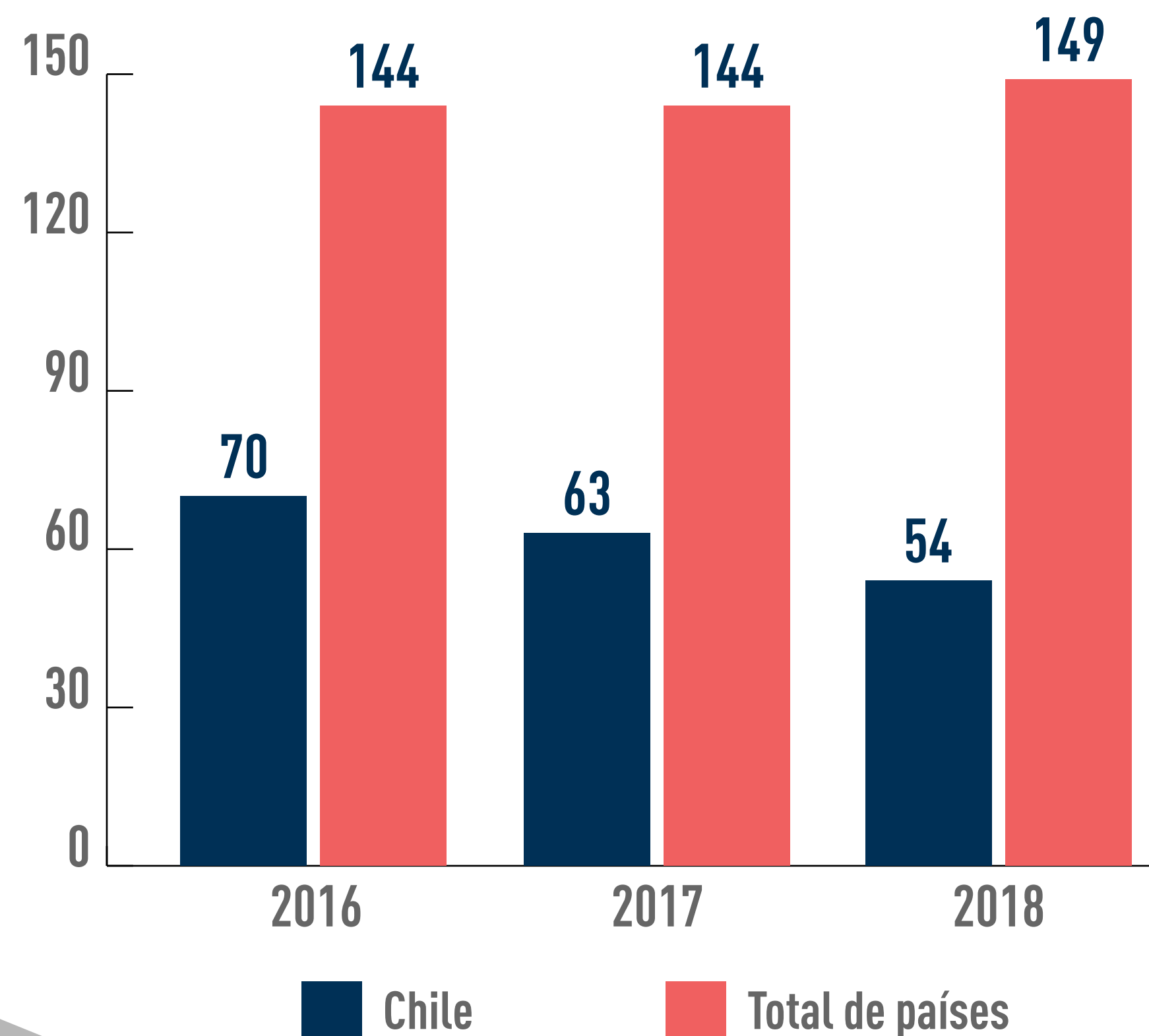
Chile ha progresado en el cierre de brechas de género, según el Reporte de brechas de género del WEF.

Sin embargo, su peor desempeño sigue siendo participación económica.

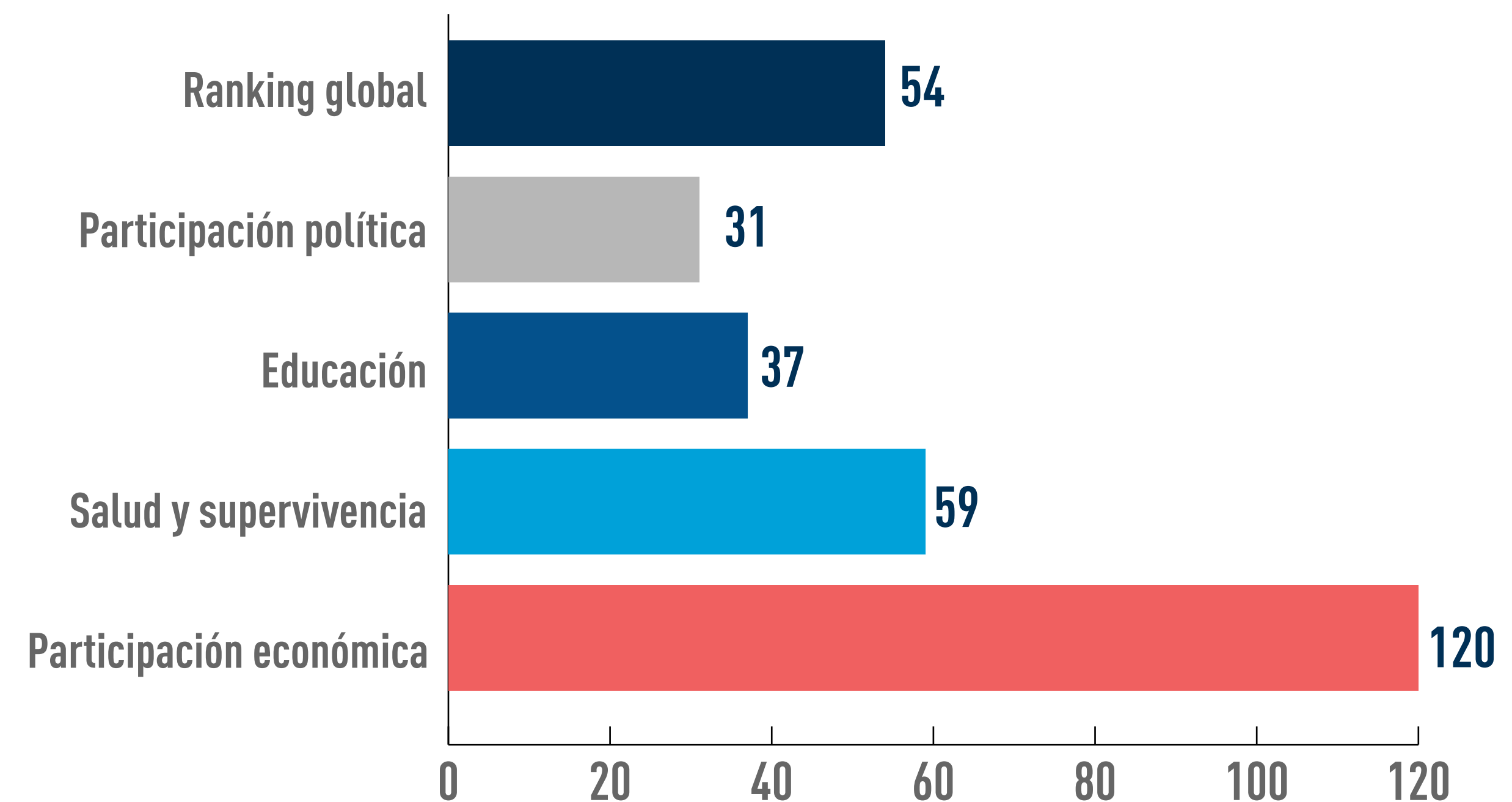
Contexto

1

Ranking de Género WEF: 2016 - 2018



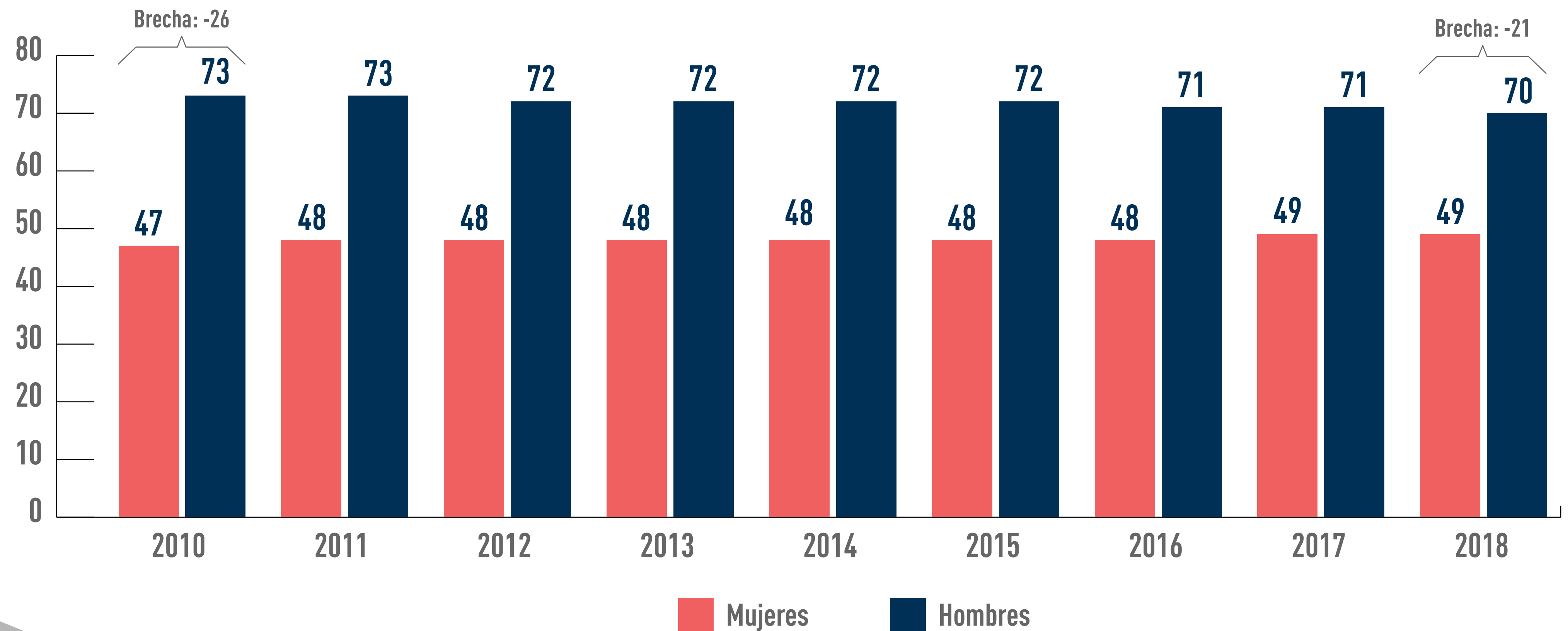
Ranking de Género WEF para Chile: dimensiones



La brecha de participación laboral se redujo de 26 puntos a 21 puntos porcentuales durante el periodo 2010 - 2018.

Contexto

Tasas de participación laboral por sexo en Chile: 2010 - 2018 (porcentaje)



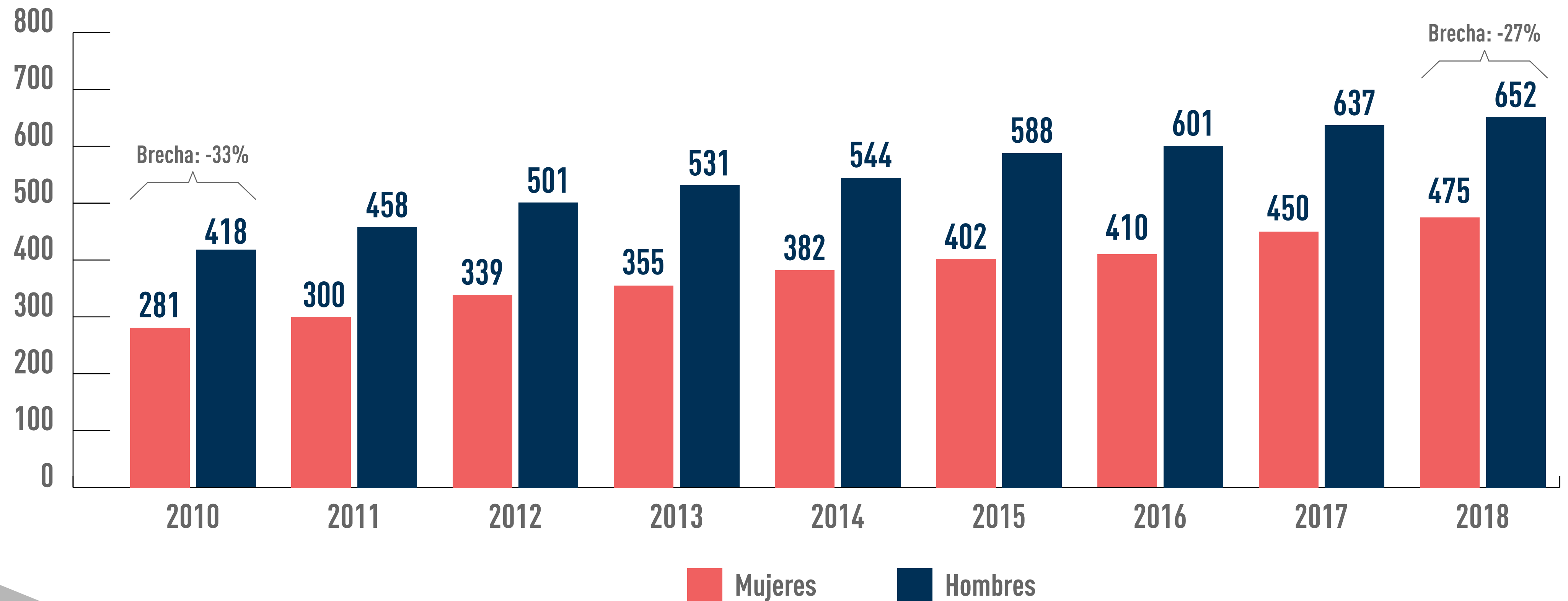
1

5

La brecha de ingresos entre hombres y mujeres disminuyó 6 puntos porcentuales entre 2010 y 2018. Sin embargo, sigue siendo relevante.

Contexto

Ingreso medio nominal de la población ocupada: 2010 - 2018 (miles de pesos)



1

6

2

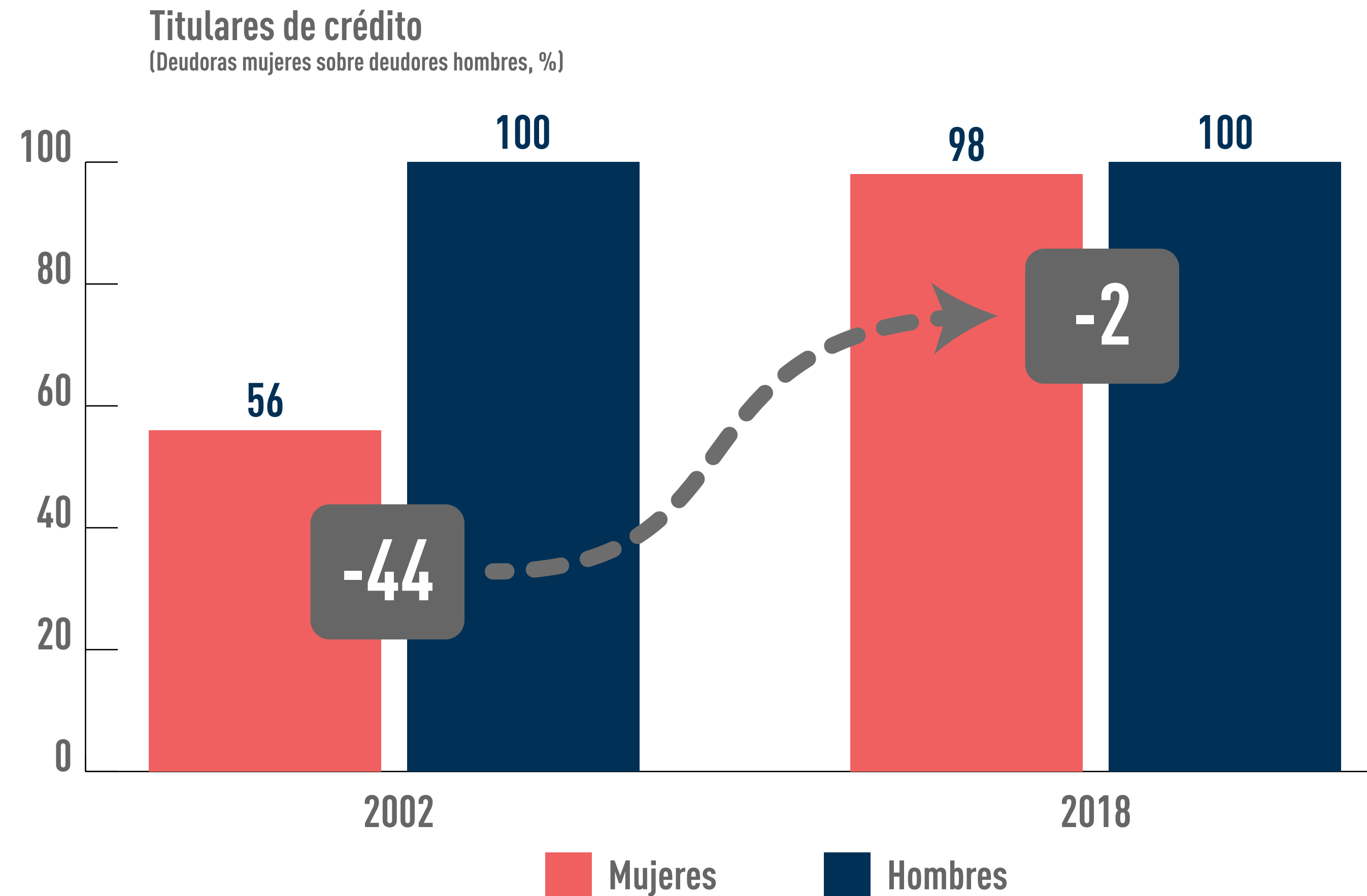
Resultados del Informe de Género 2019



COMISIÓN
PARA EL MERCADO
FINANCIERO

La brecha de deudores pasó de 44 puntos porcentuales a 2 puntos porcentuales. Esto significa que estamos llegando a un número igualitario de deudores bancarios entre hombres y mujeres.

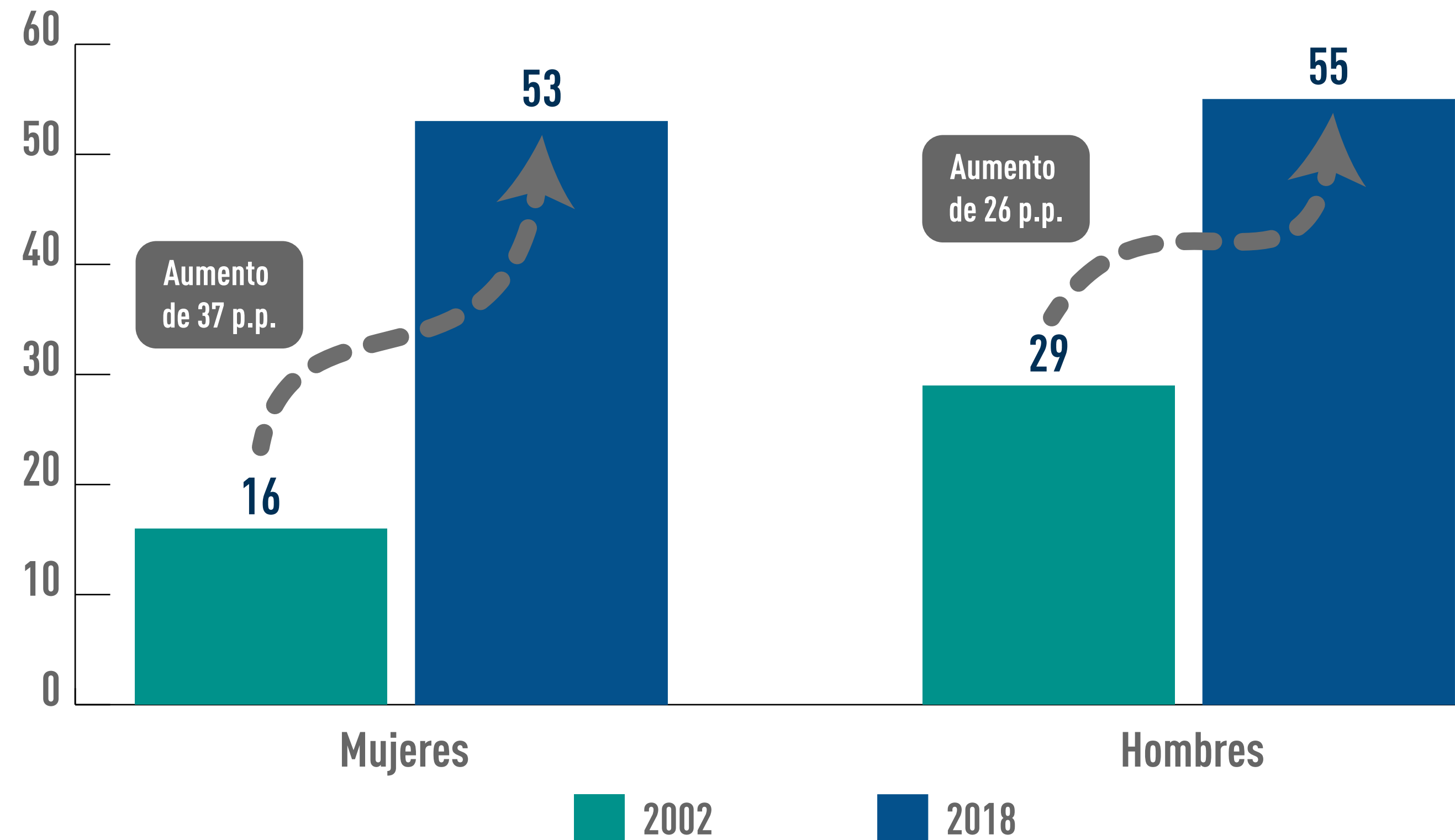
En 2002, por cada 100 deudores hombres existían sólo 56 deudoras mujeres



En 2018, existen 98 deudoras mujeres por cada 100 deudores hombres

En la última década, una proporción cada vez mayor de mujeres obtuvo acceso al crédito, superando el 50% de la población adulta de mujeres.

Cobertura poblacional de crédito
(Nº deudores sobre población adulta total, por género, %)



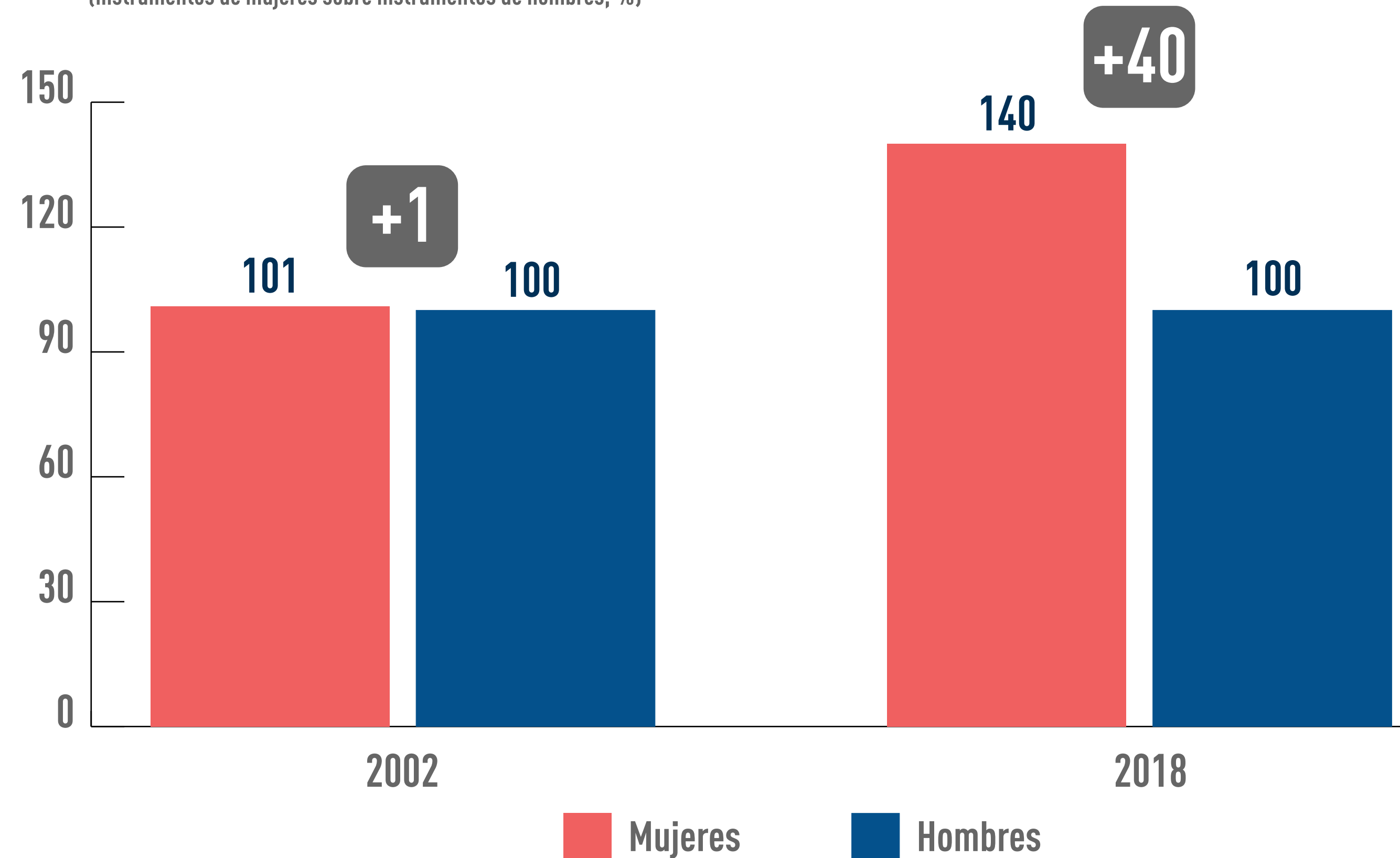
El endeudamiento de las mujeres respecto del ingreso (carga y apalancamiento) es inferior al de los hombres.

	Mujeres	Hombres	Ambos
Deuda \$	1.536.540	2.933.269	2.088.396
Carga financiera (%)	19,1	20,9	19,9
Apalancamiento (veces)	3,22	4,42	3,71

Fuente: Informe de Endeudamiento 2019, CMF

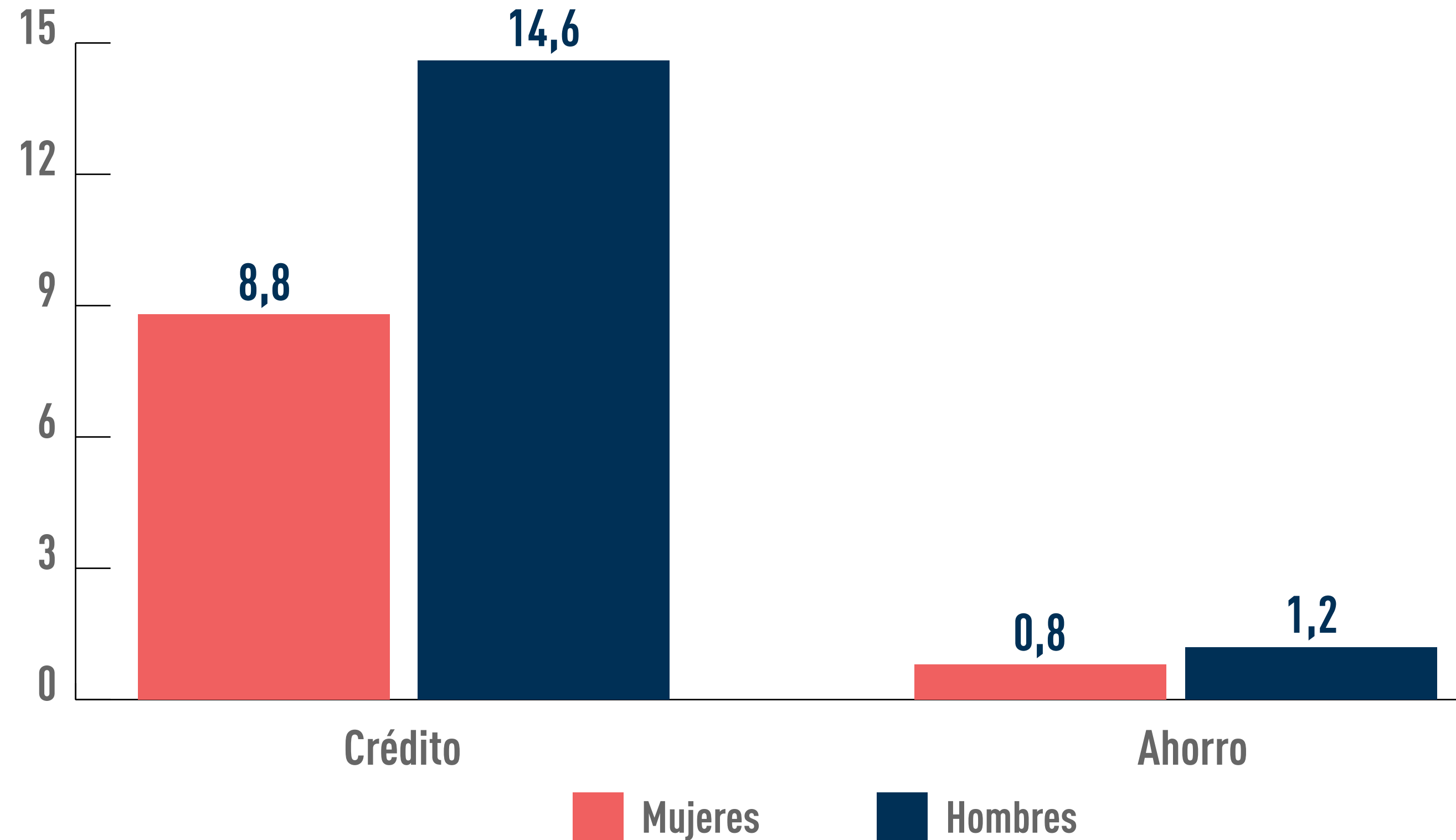
La brecha de instrumentos de ahorro es favorable a las mujeres: por cada 100 instrumentos de ahorro pertenecientes a hombres, 140 pertenecen a mujeres.

Titulares de instrumentos de ahorro
(instrumentos de mujeres sobre instrumentos de hombres, %)

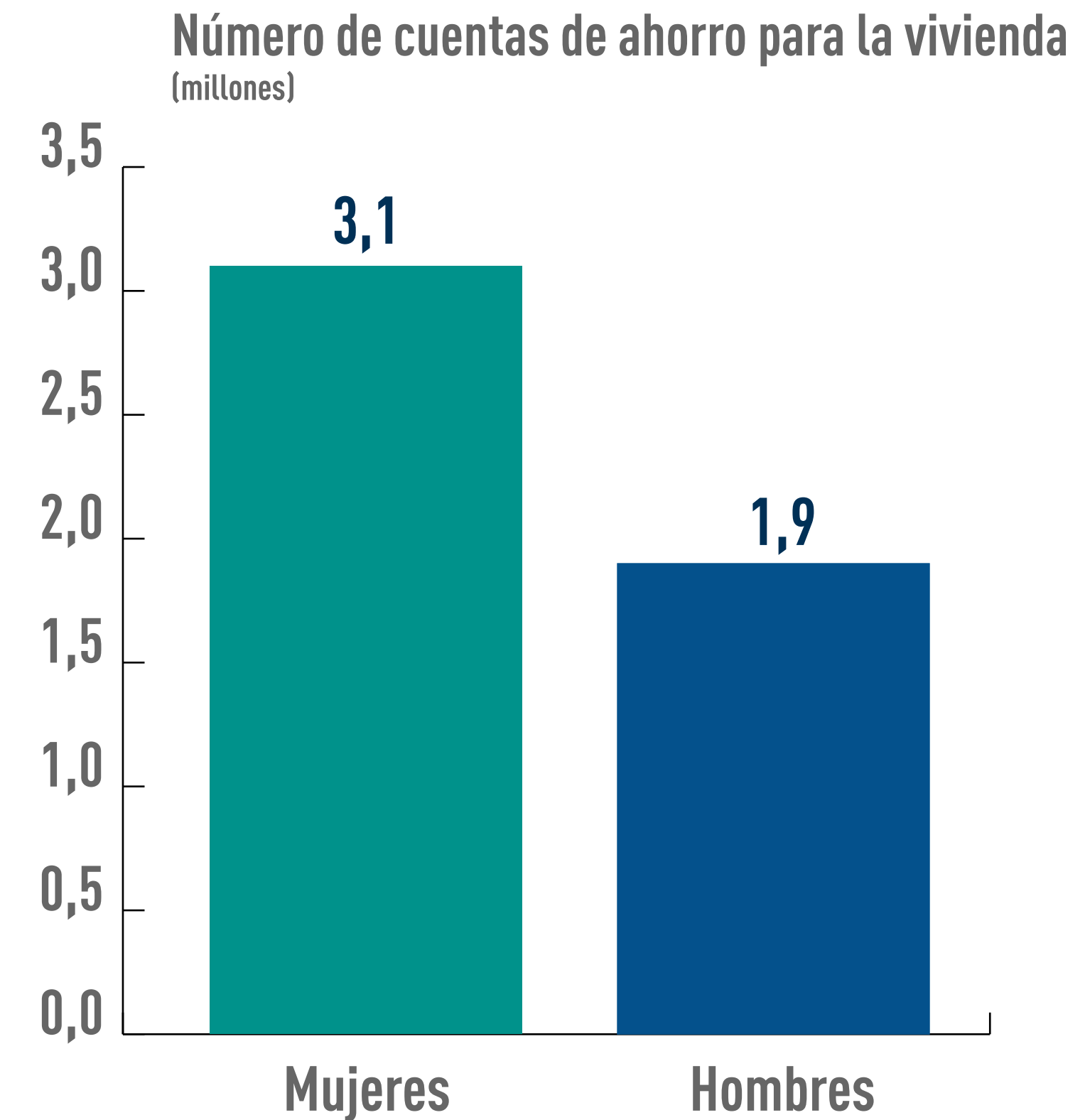
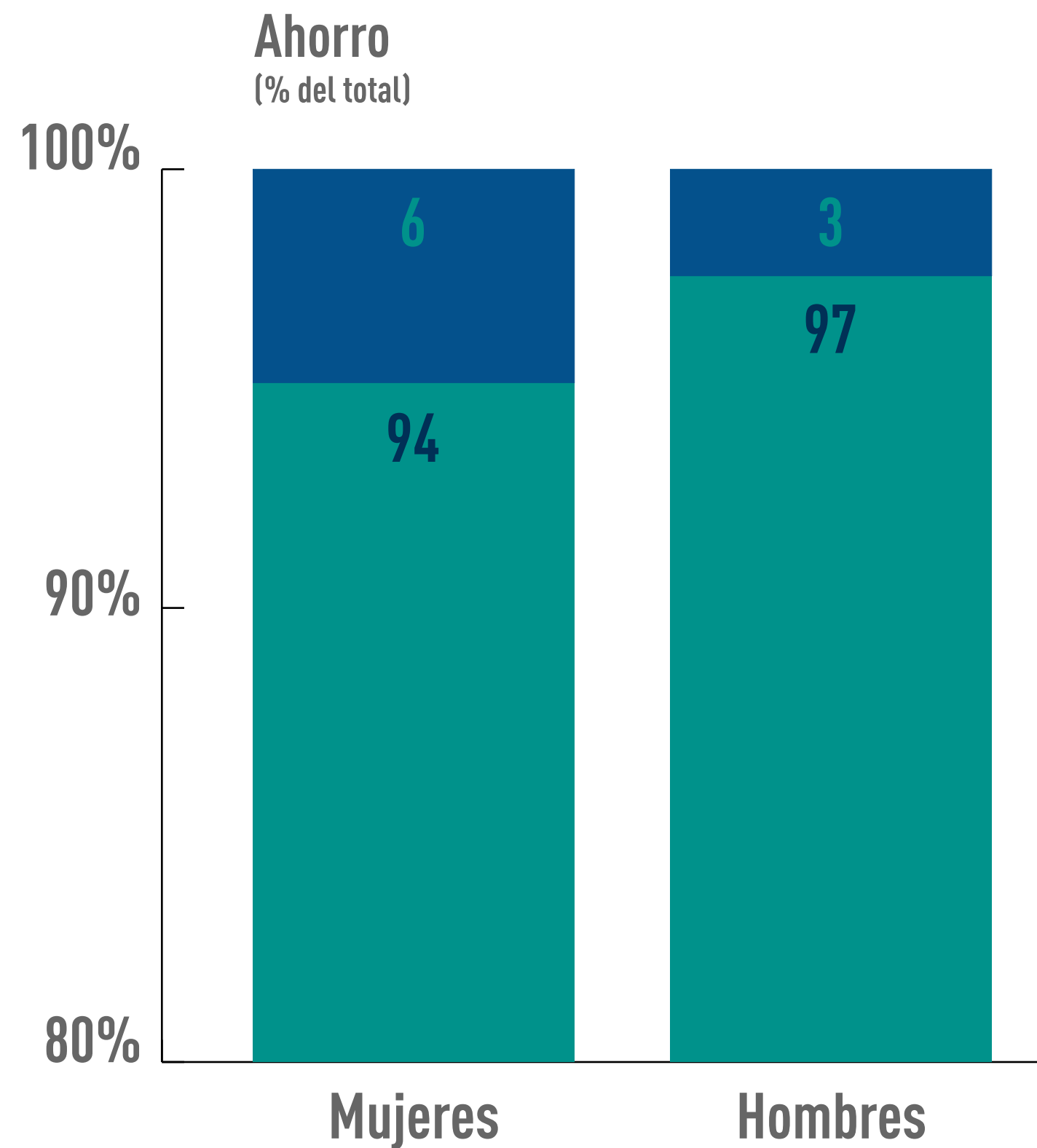
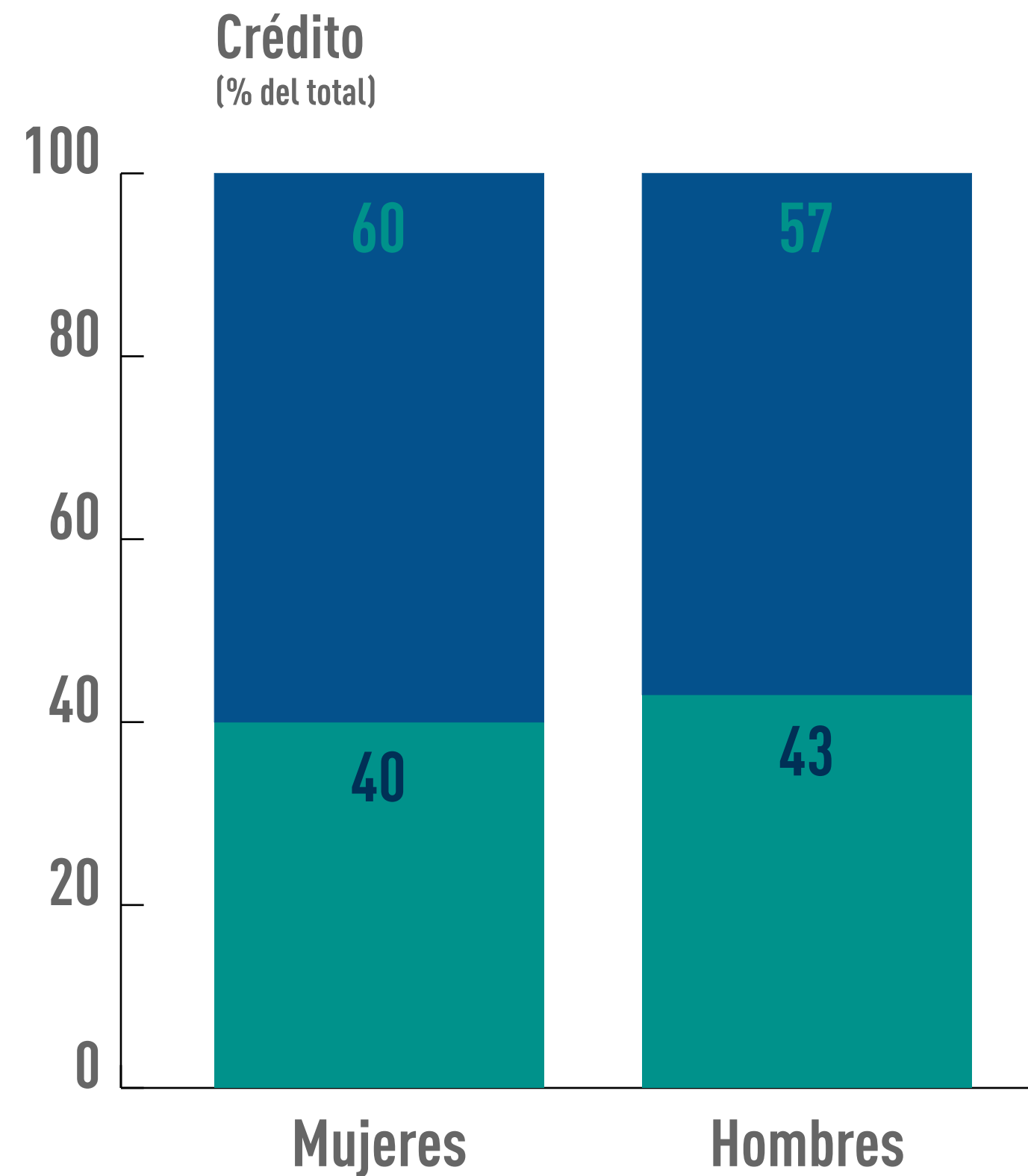


Se mantiene la brecha en los saldos promedio de crédito y ahorro entre hombres y mujeres, lo que manifiesta – entre otros factores – diferencias de ingreso entre sexos.

Saldos promedio de crédito y ahorro
(millones de pesos a diciembre de 2018)



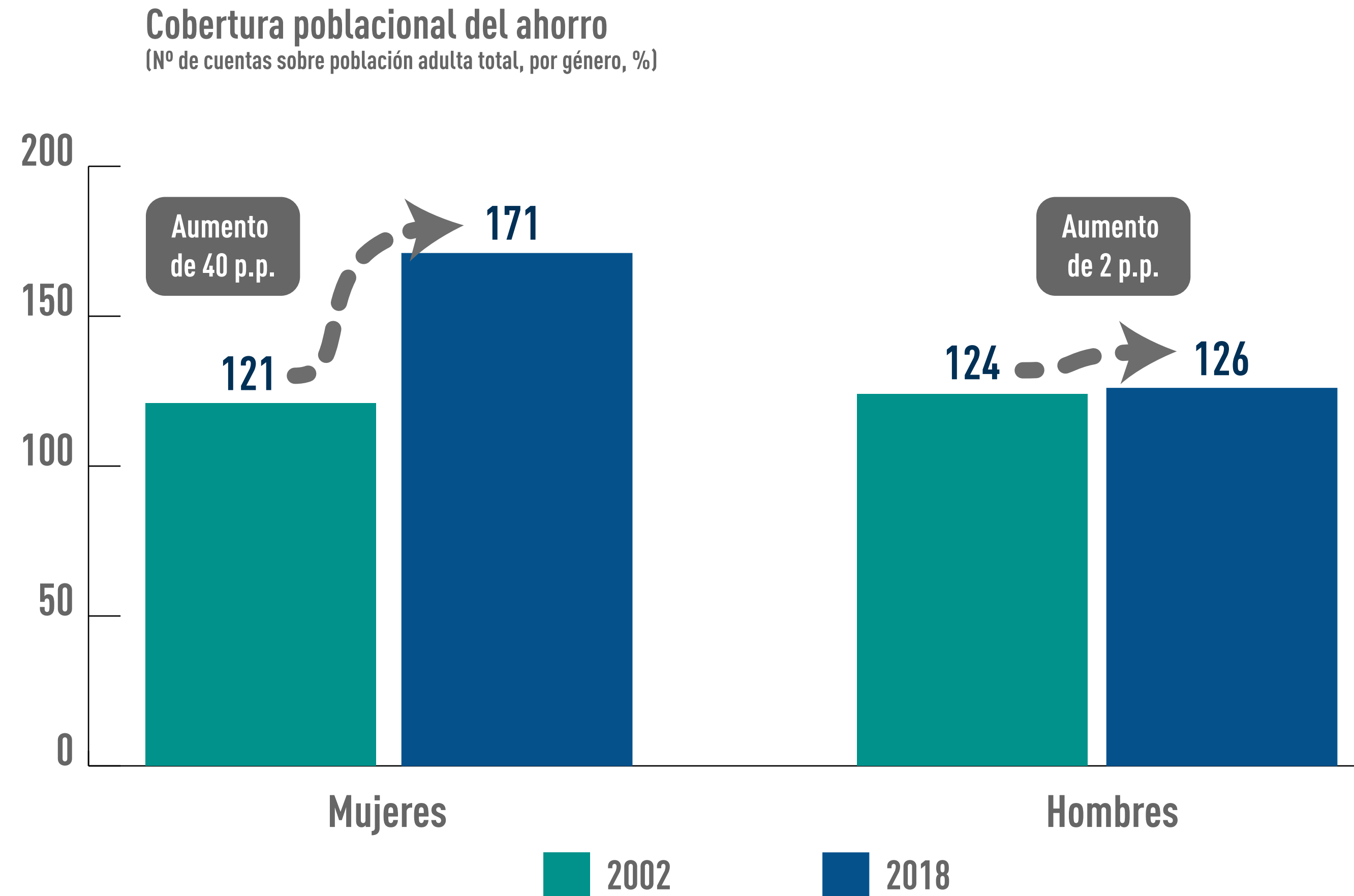
La demanda de servicios financieros de las mujeres tiene un componente habitacional porcentualmente más significativo que el de los hombres.



Comercial y consumo
Crédito para la vivienda

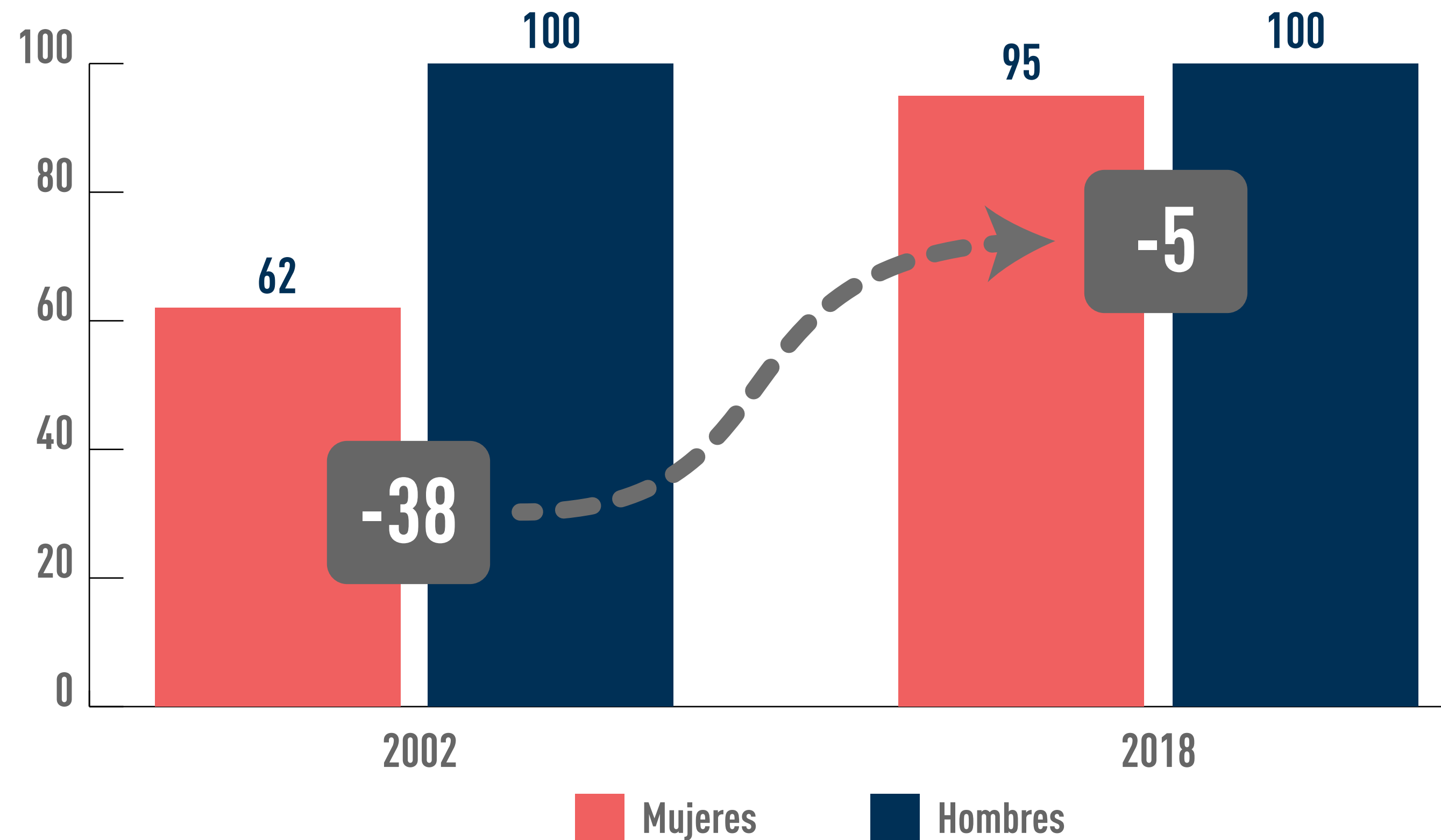
Ahorro para otros fines
Ahorro para la vivienda

En la última década, la cobertura poblacional de los instrumentos de ahorro aumentó notoriamente para las mujeres, a diferencia de los hombres.



Se ha ido cerrando la brecha entre poseedores de cuentas de administración del efectivo. Por cada 100 cuentas de hombres, las mujeres pasaron de poseer 62 a 95 cuentas. El producto Cuenta RUT ha ayudado a cerrar esta brecha.

Titulares de instrumentos de efectivo
(Cuentas de mujeres sobre cuentas de hombres, %)

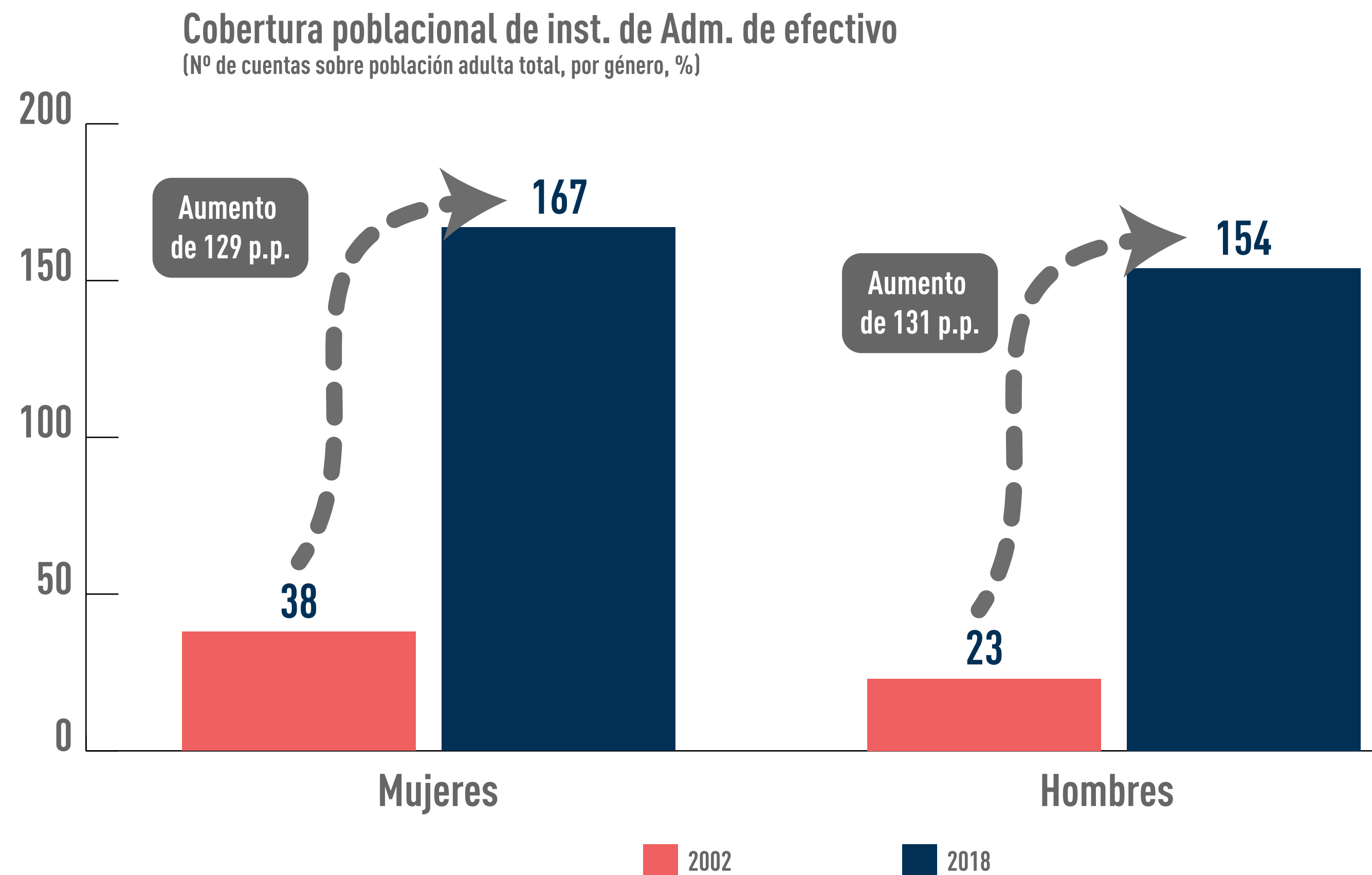
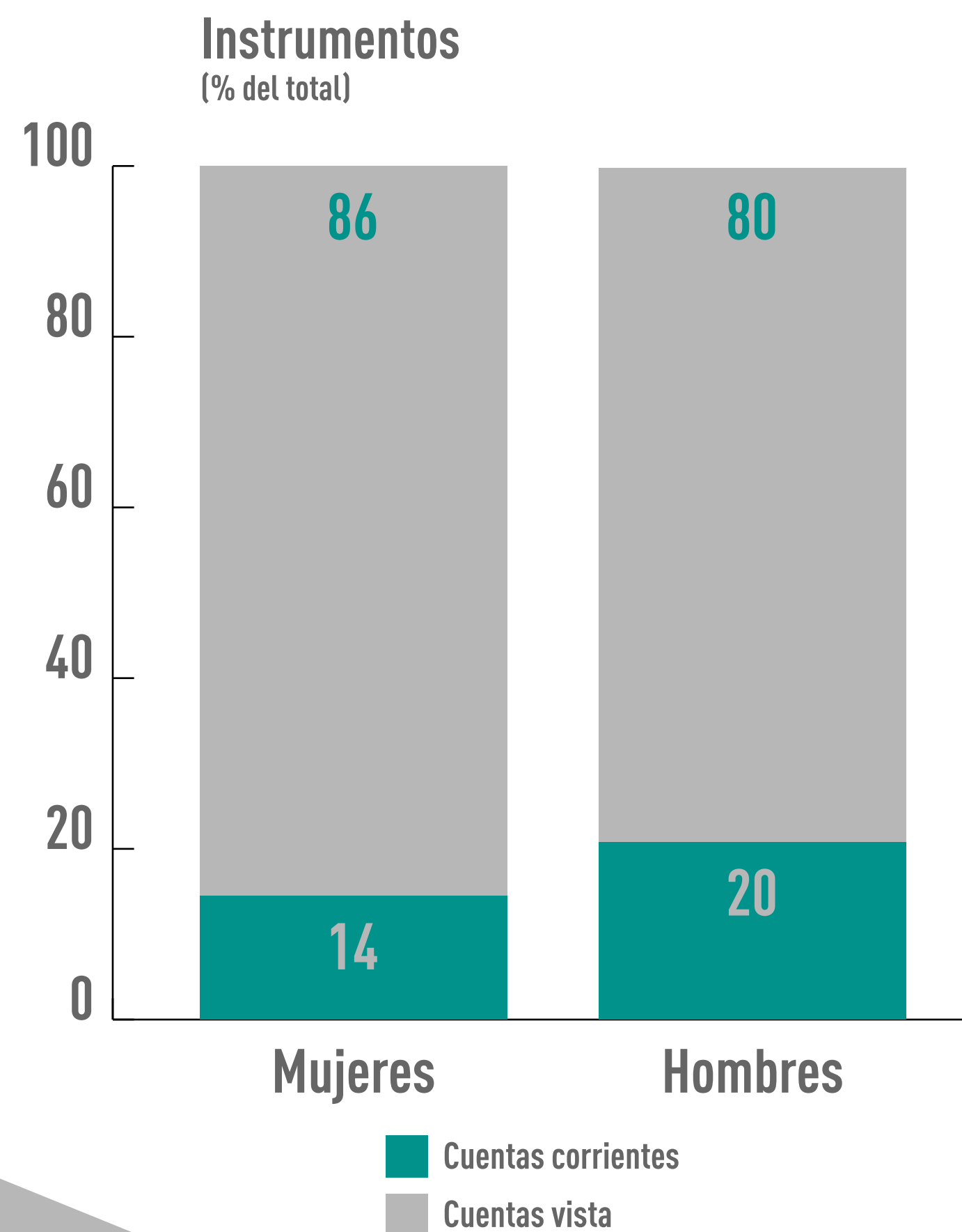


En 2002, la brecha en la posesión de instrumentos de administración de efectivo entre mujeres y hombres era de 38 p.p.

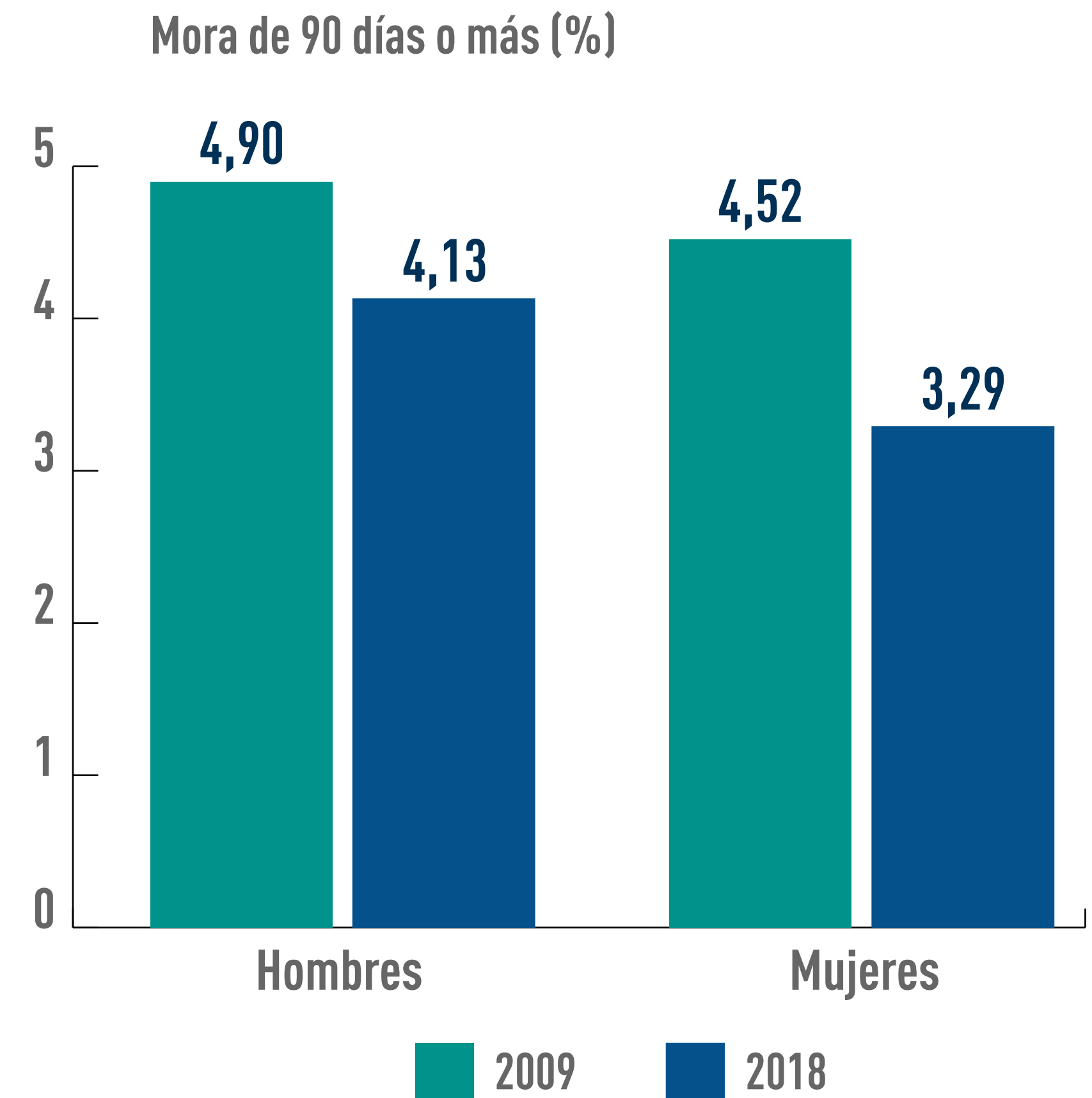
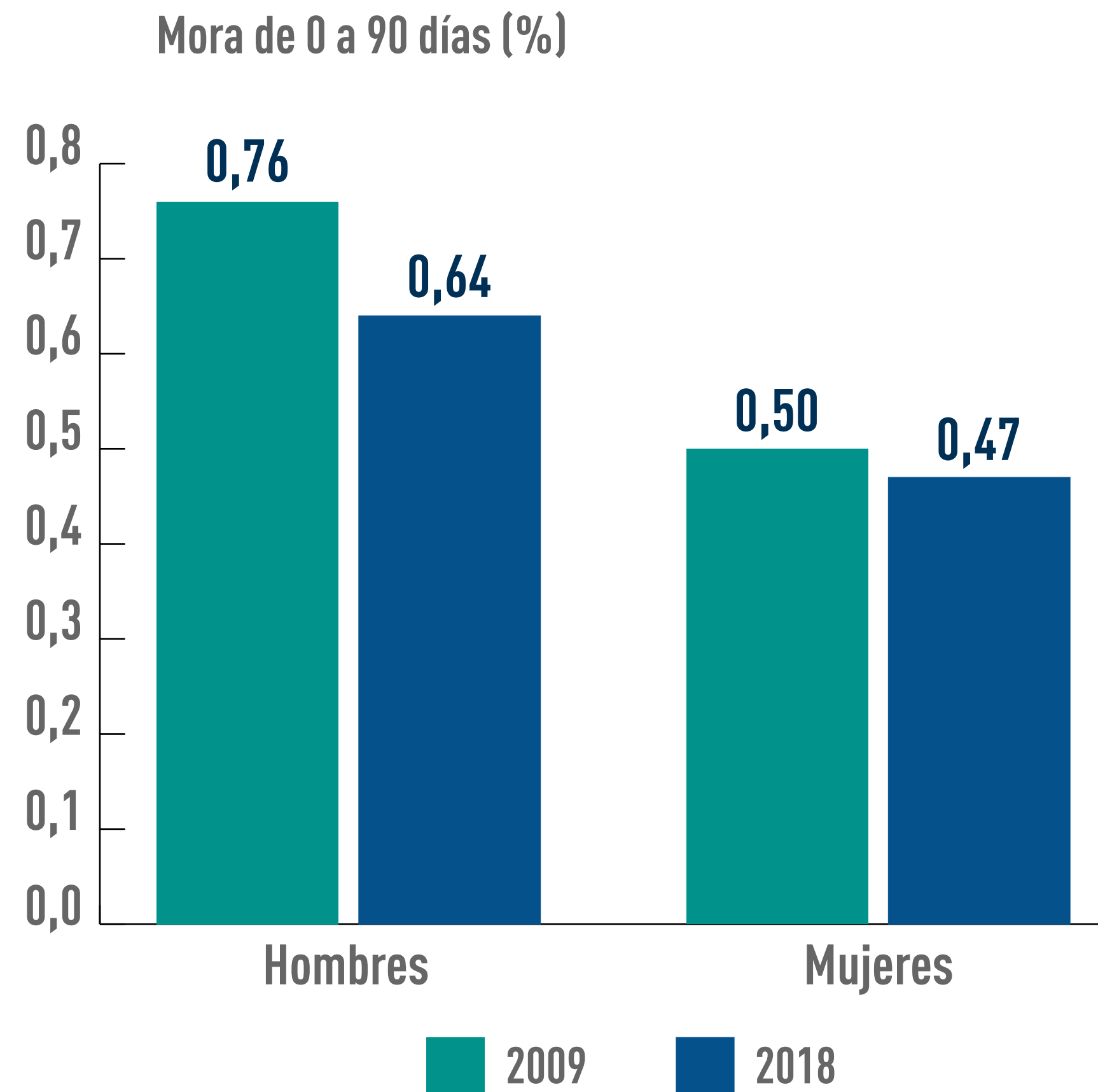
En 2018, esa brecha se redujo a sólo 5 p.p.

Hombres y mujeres poseen más cuentas vista que cuentas corrientes; sin embargo, este último instrumento es usado en mayor medida por hombres.

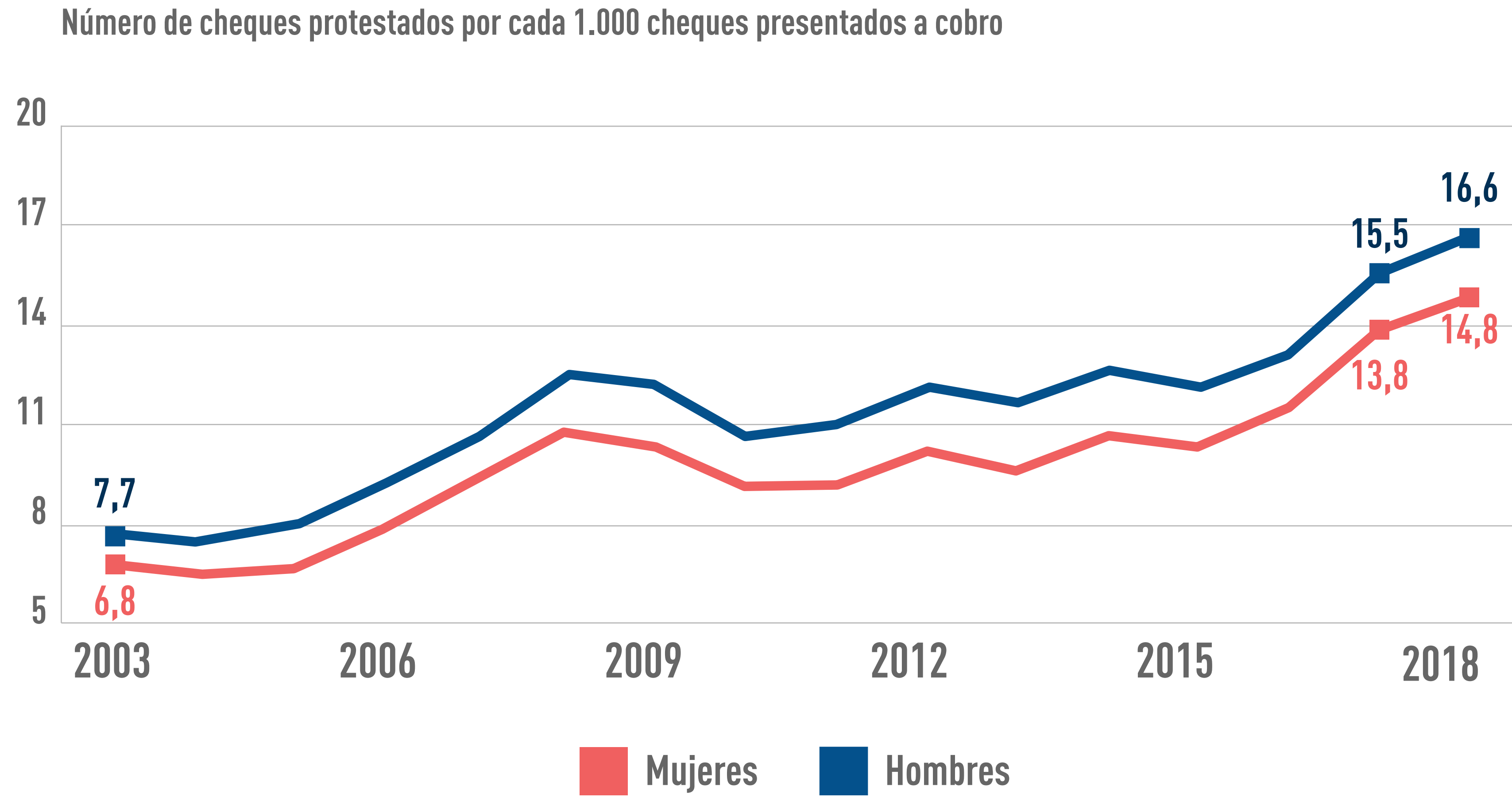
Por su parte, la cobertura poblacional de estos instrumentos ha aumentado notoriamente para hombres y mujeres.



Las mujeres han mostrado un comportamiento de pago más sólido que los hombres. Sus índices de mora, tanto de corto como de largo plazo, se encuentran permanentemente bajo el de los hombres.



Las mujeres presentan menos cheques protestados que los hombres



3

Recuadros



COMISIÓN
PARA EL MERCADO
FINANCIERO

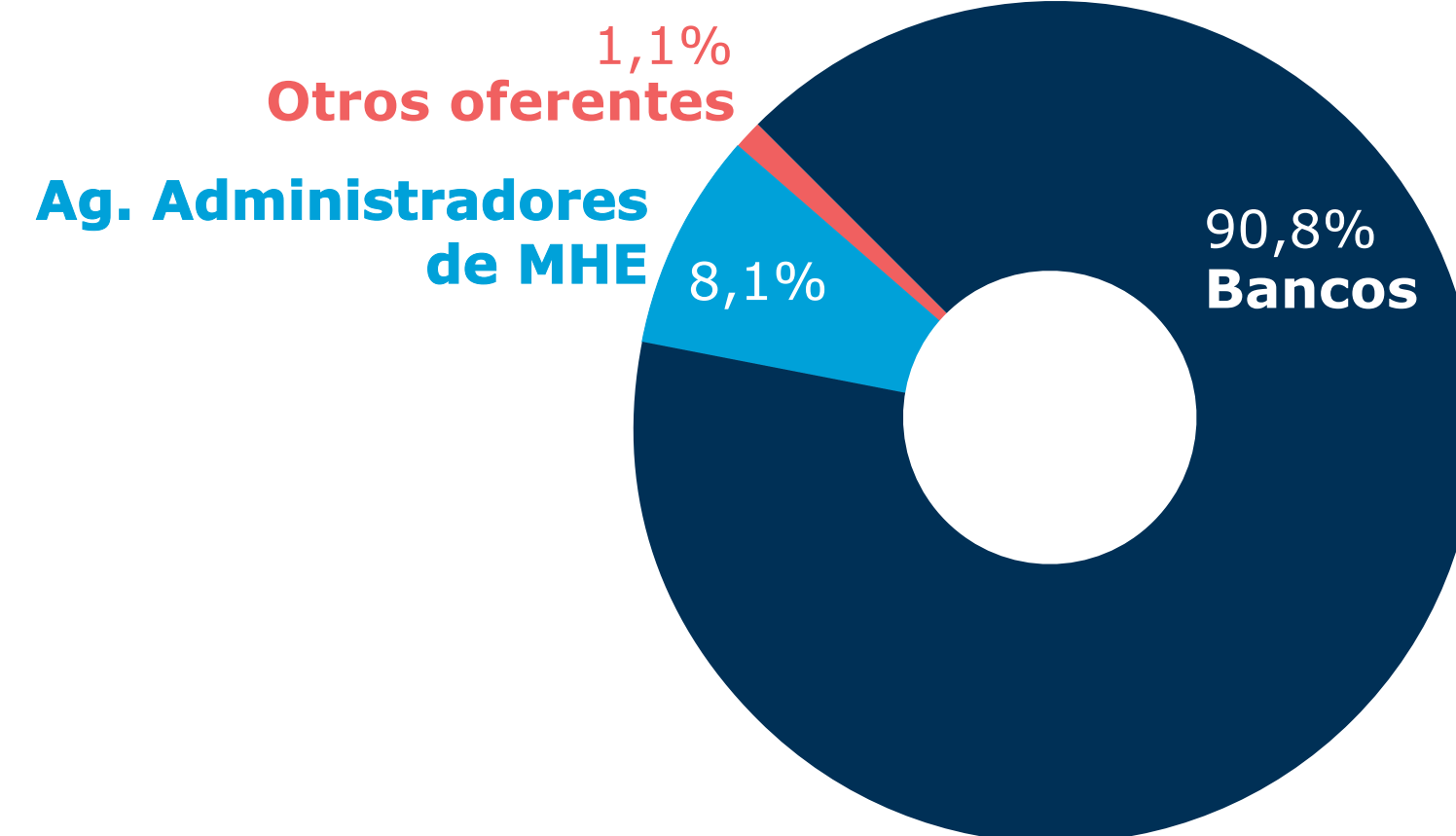
Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables

Los resultados anteriores se observan también fuera del mundo bancario

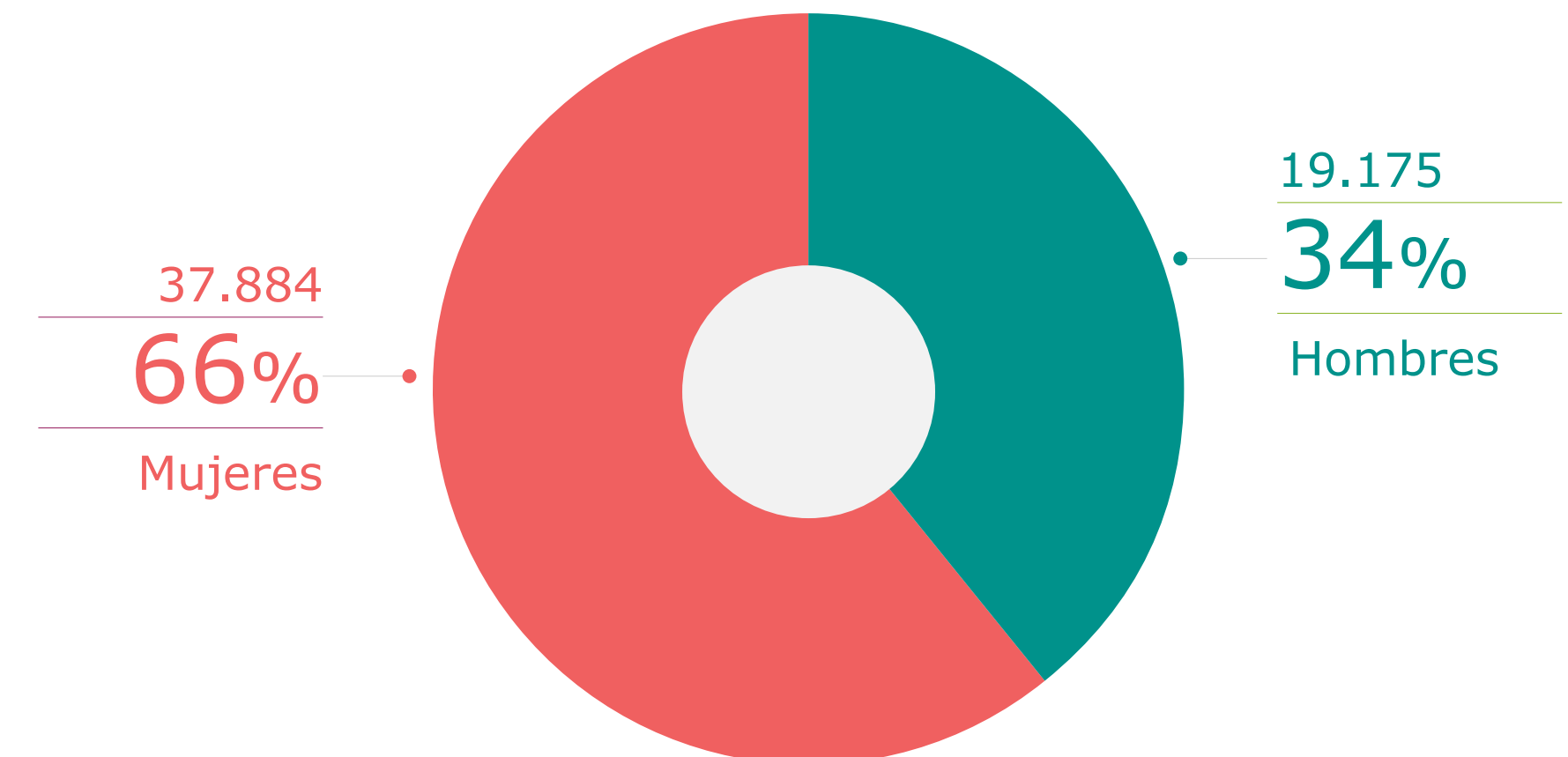
Recuadros

3

Stock de deuda hipotecaria para la vivienda según tipo de entidad
(porcentaje del monto total)



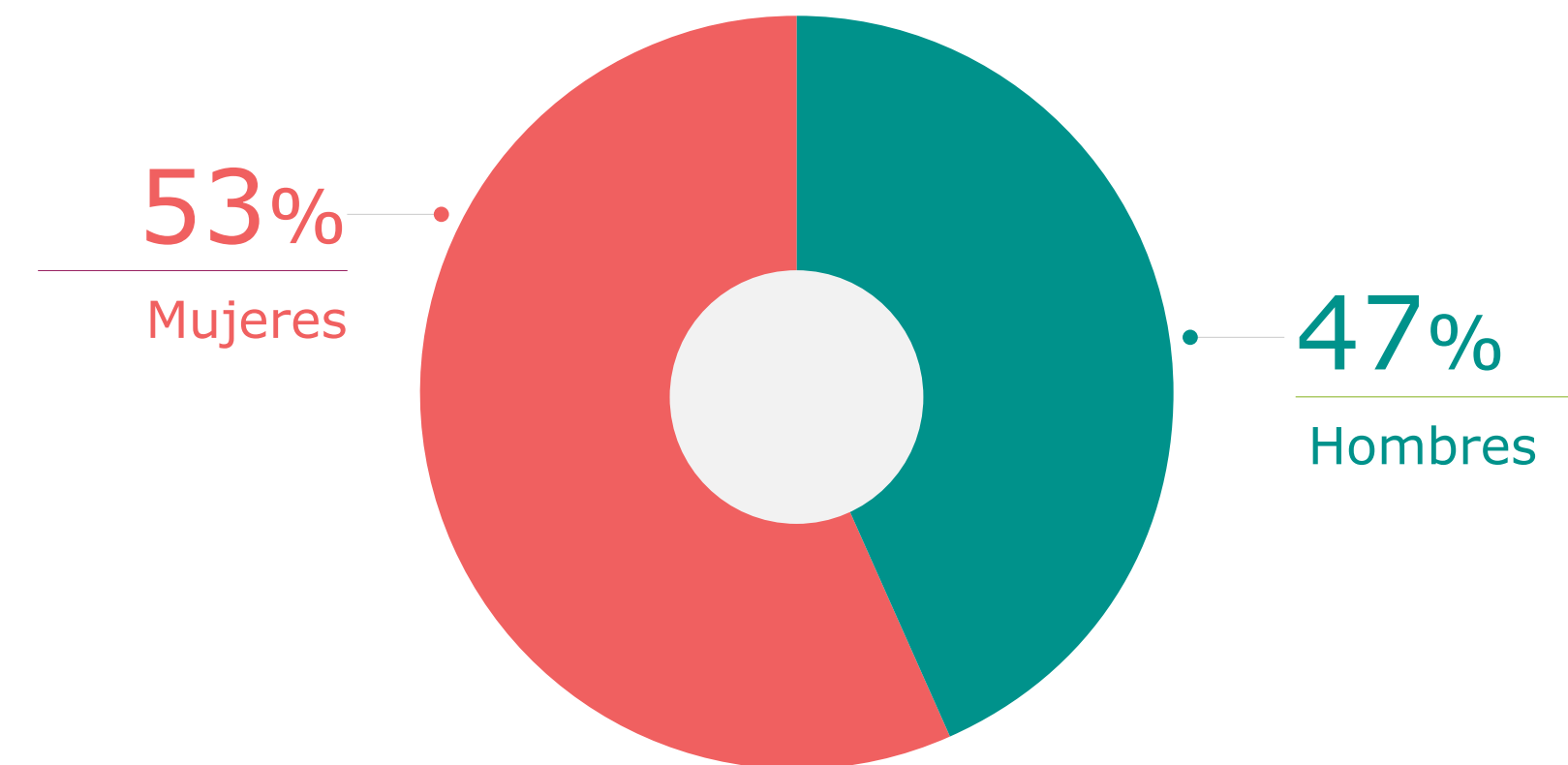
Número de deudores
(porcentaje del total)



Cooperativas de Ahorro y Crédito

La participación de mujeres en el mundo cooperativo es todavía mas significativa

Número de socios, porcentaje



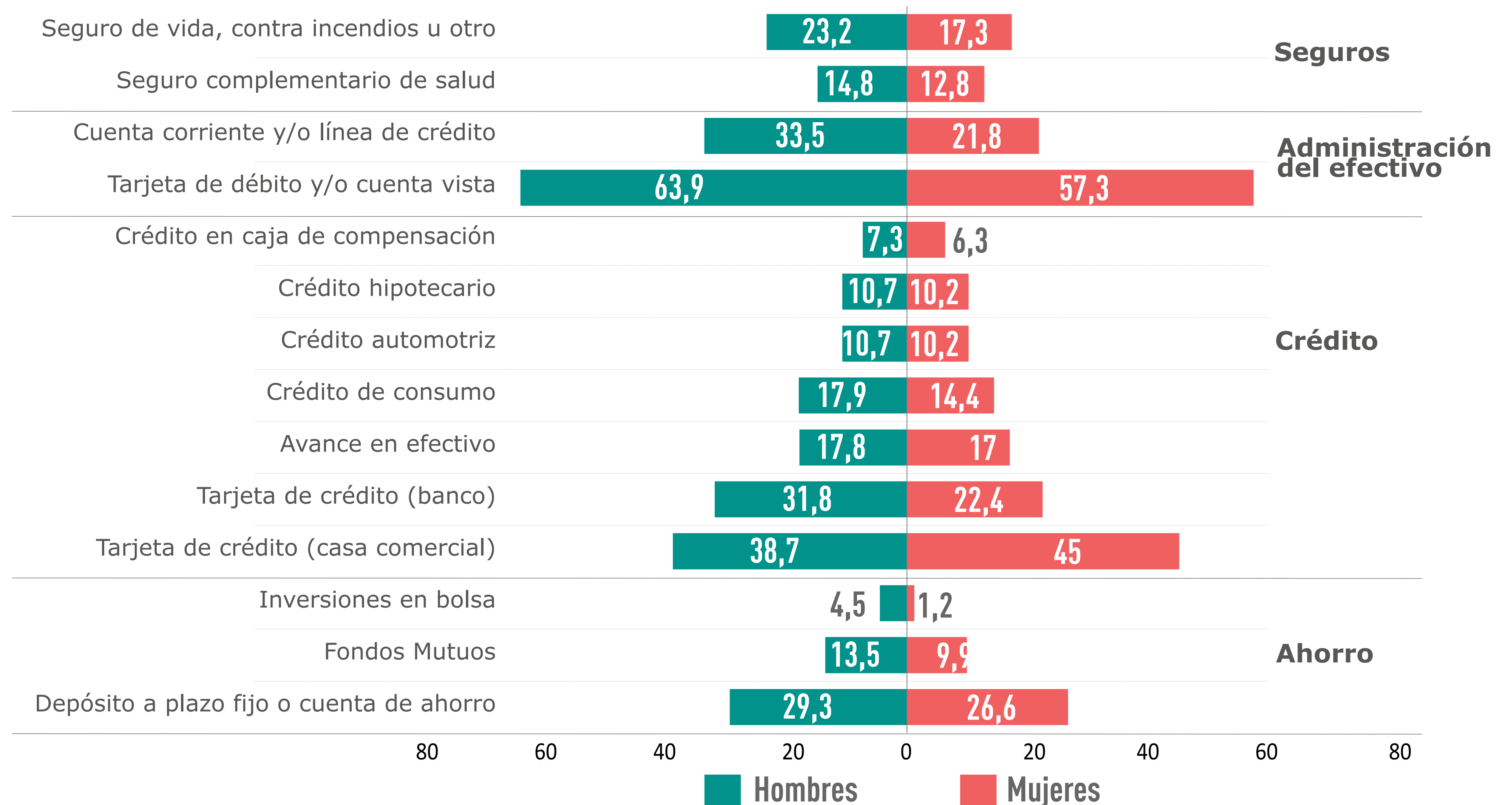
Tenencia de productos de bancos y cooperativas por parte de las mujeres

(porcentaje del total de clientes)

Tipo de producto	Cooperativas	Bancos
Crédito comercial*	39	22
Crédito de consumo*	62	37
Crédito para la vivienda*	49	39
Administración efectivo**	57	50
Ahorro**	59	56

Notas: (*) Número de clientes que al cierre de diciembre de 2018 mantenían algún crédito; (**) Número de clientes que mantuvieron algún producto de administración del efectivo (o de ahorro) durante el mes de diciembre de 2018. Fuente: CMF.

Acceso a productos financieros por Género: enfoque de demanda



(*) A continuación, voy a mencionar un conjunto de productos financieros. En el último año, ¿cuál de ellos ha contratado o utilizado al menos una vez?

Fuente: CPPUC (2018).

4

Conclusiones



COMISIÓN
PARA EL MERCADO
FINANCIERO

- Las brechas económicas de género exhibidas por el país presentan un importante rezago respecto de los países de su grupo de ingreso.
- Las brechas de género asociadas a titulares de crédito y monto global de crédito mantienen una tendencia decreciente.
- Las mujeres exhiben una deuda promedio significativamente menor a la de los hombres durante todo el periodo de evaluación.
- La deuda de las mujeres sigue exhibiendo un componente habitacional más significativo que la de los hombres.
- La cobertura poblacional del crédito ha aumentado para hombres y mujeres.
- Los indicadores de carga financiera y apalancamiento de las mujeres llegaron a ser 8% y 27% inferiores a los de los hombres.
- No existe evidencia de brechas de género significativas asociadas al acceso y uso de productos bancarios destinados al ahorro.
- Durante la última década, se observa un aumento significativo y persistente del número de productos de ahorro contratados por mujeres.
- La composición del saldo de los instrumentos de ahorro de hombres y mujeres presenta diferencias significativas.

- La brecha de género asociada a la cobertura de productos de administración del efectivo se ha reducido significativamente durante la última década. La masificación observada en las cuentas vista ha tenido un efecto significativo en la reducción de esta brecha.
- No obstante, persisten diferencias relevantes en los montos administrados por hombres y mujeres mediante estos productos.
- Los indicadores de morosidad de la cartera crediticia evidencian un mejor comportamiento de pago por parte de las mujeres.
- El indicador de protesto de cheques segregados por género muestra un mejor comportamiento de las mujeres.
- La proporción de mujeres atendidas por las CACs es superior a la de la banca, en todas las categorías de productos.
- Respecto de los créditos asociados a Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables. Las brechas de género observadas han disminuido sostenidamente durante el periodo de evaluación (2004-2018). No obstante, las brechas de género observadas siguen siendo superiores a las exhibidas por el sector bancario.
- El reconocimiento por parte de las mujeres de los productos financieros tradicionales (avance en efectivo, cuentas de ahorro, cuentas corrientes y tarjetas de crédito) es levemente superior al de los hombres. Respecto de los productos financieros menos tradicionales (inversión en bolsa, factoring, leasing, microcrédito, fondos mutuos, APV y seguros) el conocimiento de la población en general es bajo, siendo aún menor en el caso de las mujeres.



Género en el sistema financiero