



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

**Género en el Sistema Financiero**  
(Antecedentes a Agosto 2009)

**Diciembre 2009**  
**Unidad de Productos Financieros e Industria Bancaria**  
**Departamento de Estudios**

**INDICE**

<b>RESUMEN Y CONCLUSIONES.....</b>	<b>3</b>
<b>I. VISION GENERAL DE LA PARTICIPACIÓN DE CADA GÉNERO .....</b>	<b>6</b>
<b>Participación general por género.....</b>	<b>6</b>
<b>II. FINANCIAMIENTO .....</b>	<b>7</b>
<b>Distribución del monto de la deuda y del número de deudores .....</b>	<b>7</b>
<b>Distribución de la deuda y el número de deudores según tipo de cartera..</b>	<b>8</b>
<b>Deuda promedio por persona.....</b>	<b>8</b>
<b>Composición de la deuda total.....</b>	<b>9</b>
<b>Evolución indicadores de endeudamiento según género .....</b>	<b>10</b>
<b>Comportamiento de pago .....</b>	<b>10</b>
<b>III. ENDEUDAMIENTO .....</b>	<b>11</b>
<b>IV. AHORRO .....</b>	<b>13</b>
<b>Evolución del Ahorro .....</b>	<b>13</b>
<b>Composición del Ahorro.....</b>	<b>13</b>
<b>V. ADMINISTRACION DEL EFECTIVO .....</b>	<b>15</b>
<b>Evolución de las Cuentas Transaccionales .....</b>	<b>15</b>
<b>Composición de las cuentas transaccionales según tipo de producto ....</b>	<b>15</b>
<b>Cuentas Corrientes .....</b>	<b>16</b>
<b>Cuentas a la Vista.....</b>	<b>18</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....</b>	<b>19</b>

## RESUMEN Y CONCLUSIONES

El presente trabajo, desarrollado por el Departamento de Estudios de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, constituye la novena entrega del informe “Género en el Sistema Financiero”, el cual se enmarca dentro de los compromisos ministeriales adquiridos en el contexto de las políticas públicas en materia de equidad de género.

Durante las últimas décadas, tanto en el país como en el resto del mundo, se observa una creciente participación de la mujer en distintos ámbitos de actividad. Dicho fenómeno tiene manifestaciones múltiples y efectos significativos sobre el mercado del trabajo, la educación, y los patrones demográficos de la población, entre otros. El sistema financiero no ha escapado a dichos cambios.

El objetivo de la serie, es entregar antecedentes en relación a la evolución del acceso y uso de los servicios financieros (ahorro, crédito, y servicios asociados a la administración del efectivo) con un enfoque de género. En el mismo contexto se explora la existencia de patrones diferenciados de ingreso, integridad financiera y comportamiento de pago, entre ambos géneros (la notación usada en el estudio: m=mujeres, h=hombres).

Los principales resultados encontrados se destacan a continuación:

### ***Financiamiento***

- **La participación de las mujeres en el financiamiento bancario es inferior a la exhibida por los hombres.**

Durante el presente año, se observa que un 43% de los deudores (personas naturales) corresponden a mujeres. Análogamente, dicho grupo concentra un 33% del total de la deuda.

- **No obstante lo anterior, la participación de las mujeres en el financiamiento supera su propia participación en la fuerza de trabajo, y exhibe una trayectoria creciente en el tiempo.**

En efecto, durante el período de análisis (2002-2009) la participación de las mujeres en el total de deudores se incrementó hasta representar el 33%, que equivale a un incremento de 7 puntos porcentuales para el período, mientras que la participación del mismo grupo en el total de la deuda aumento en 4 puntos porcentuales, hasta alcanzar un 42%.

- **La menor participación femenina en el financiamiento bancario va acompañado con el menor ingreso promedio que presentan las mujeres en relación a los hombres.**

Globalmente, la relación entre renta de las mujeres bancarizadas y la renta de los hombres es inferior a uno (77%). Por otra parte, se observa una relación positiva entre la deuda y la renta.

### **Endeudamiento**

- **Las mujeres exhiben un nivel de endeudamiento respecto a su ingreso inferior al de los hombres**

Durante el presente año, la razón entre el nivel de endeudamiento de las mujeres y el de los hombres es de 90%. Dicha cifra es 6 puntos porcentuales menor a la observada durante el año anterior.

### **Ahorro**

- **Poco más de la mitad del monto total de ahorro mantenido por las personas en la banca corresponde a mujeres (50,3%). En cuanto a número de ahorrantes, la participación de este grupo es aún mayor (58%).**

Se destaca la importante participación de las mujeres en el total del ahorro para la vivienda. Dicho grupo concentra el 61% del monto y un 62% de las cuentas vigentes.

Lo anterior, parece obedecer a razones de carácter cultural que vinculan más directamente a las mujeres con la satisfacción de las necesidades básicas de las familias (la casa propia y otras necesidades asociadas) y, por cierto, con tendencias demográficas y económicas relacionadas al fuerte aumento de las jefaturas de hogar femeninas. De acuerdo a información de los censos de población, entre 1992 y 2002 se produce un significativo aumento de la jefatura de hogar femenina, pasando de 25% a 32%.

- **La participación relativa de las mujeres en el ahorro, medida tanto en términos de monto de ahorro como de número de cuentas es creciente.**

En el período (2002-2009) la participación femenina en el monto total de ahorro aumentó en 2 puntos porcentuales, mientras que en términos del número de cuentas el aumento fue de 8 puntos.

### **Administración del efectivo**

- **En relación a los productos asociados a la administración del efectivo (cuentas vista y cuentas corrientes consideradas en conjunto), la participación de las mujeres, tanto en términos de número de cuentas (44%) como de saldo mantenido (30%) es significativamente inferior a la participación que exhiben los hombres.**
- **Durante el período analizado (2002-2009) la participación relativa de las mujeres en el stock de cuentas aumentó en 6 puntos porcentuales, mientras que la participación relativa en el saldo de ahorro lo hizo en 4 puntos porcentuales.**

### ***Integridad financiera***

- **En relación a la integridad financiera se observa que sostenidamente las mujeres presentan un mejor uso de los instrumentos de pago (cheques).**

En el caso de las mujeres, de cada 1000 cheques presentados a cobro, 11 son objeto de alguna clase de protestos. La cifra en el caso de los hombres se empina a 13 protestos por cada 1000 cheques presentados a cobro.

- **Los indicadores de morosidad de los deudores mujeres son inferiores a los exhibidos por los hombres.**

Durante el presente año (2009), la morosidad “dura” (más de 90 días de atraso) asociada a las obligaciones suscritas por las mujeres es equivalente al 1,7% de sus obligaciones. En el caso de los hombres dicha cifra se empina a 2%.

## I. VISION GENERAL DE LA PARTICIPACIÓN DE CADA GÉNERO

### Participación general por género

**Cuadro 1**

Saldos mantenidos y número de clientes por tipo de producto y género

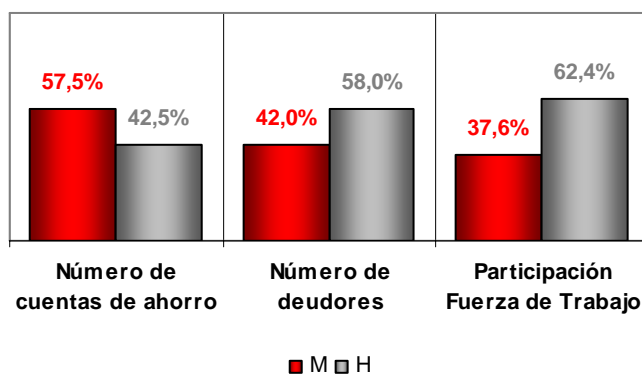
	M		H		T	
	Saldo MM\$	Número	Saldo MM\$	Número	Saldo MM\$	Número
Productos de ahorro a plazo	5.900.094	10.105.471	5.823.275	7.465.362	11.723.370	17.570.833
Productos para la administración del efectivo	1.048.168	5.034.148	2.396.623	6.292.477	3.444.791	11.326.625
Financiamiento	10.103.474	1.508.655	20.981.421	2.080.884	31.804.895	3.589.539

Nota: La variable número indica cantidad de deudores a nivel de sistema financiero en el caso del tipo de producto "financiamiento" y número de cuentas vigentes para el resto de los productos. Las cifras presentadas corresponden a junio 2009.

**Gráfico 1**

Número de deudores y cuentas según género.  
(Expresadas como % del total)

Junio 2009



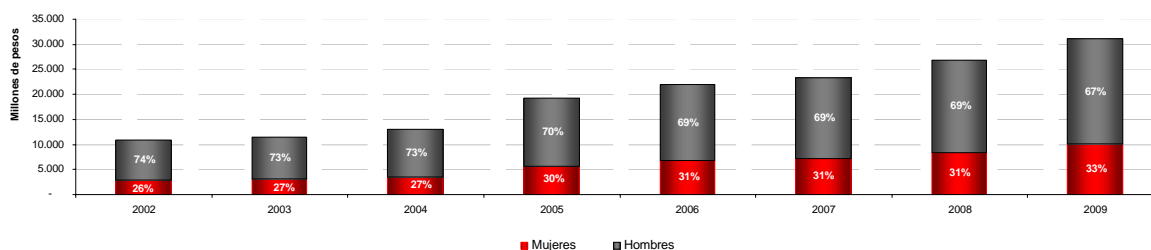
## II. FINANCIAMIENTO

### Distribución del monto de la deuda y del número de deudores

Durante el período (2002-2009), se observa un acceso creciente de las mujeres al financiamiento bancario. En efecto, la participación de las mujeres en el monto total del financiamiento otorgado a personas naturales aumentó en 7 puntos porcentuales. Análogamente, el número de clientes de dicho género aumentó su participación en 4 puntos porcentuales durante el mismo período.

**Gráfico 2**

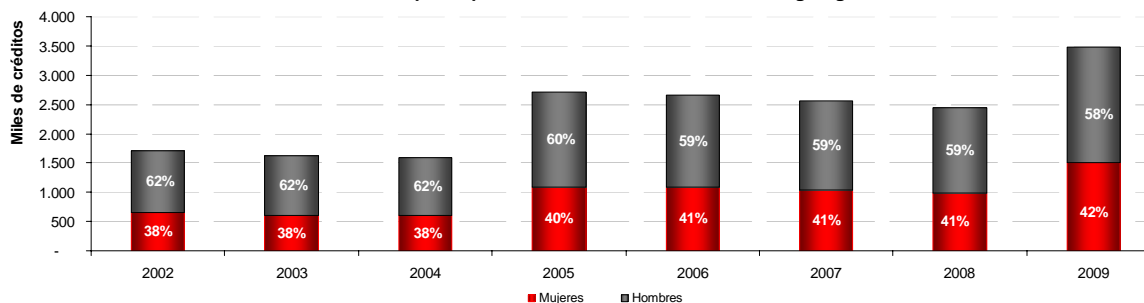
Evolución de la participación en la deuda total según género



Nota: Cifras a diciembre de cada año, salvo para el último trienio presentado, que corresponden al mes de junio.

**Gráfico 3**

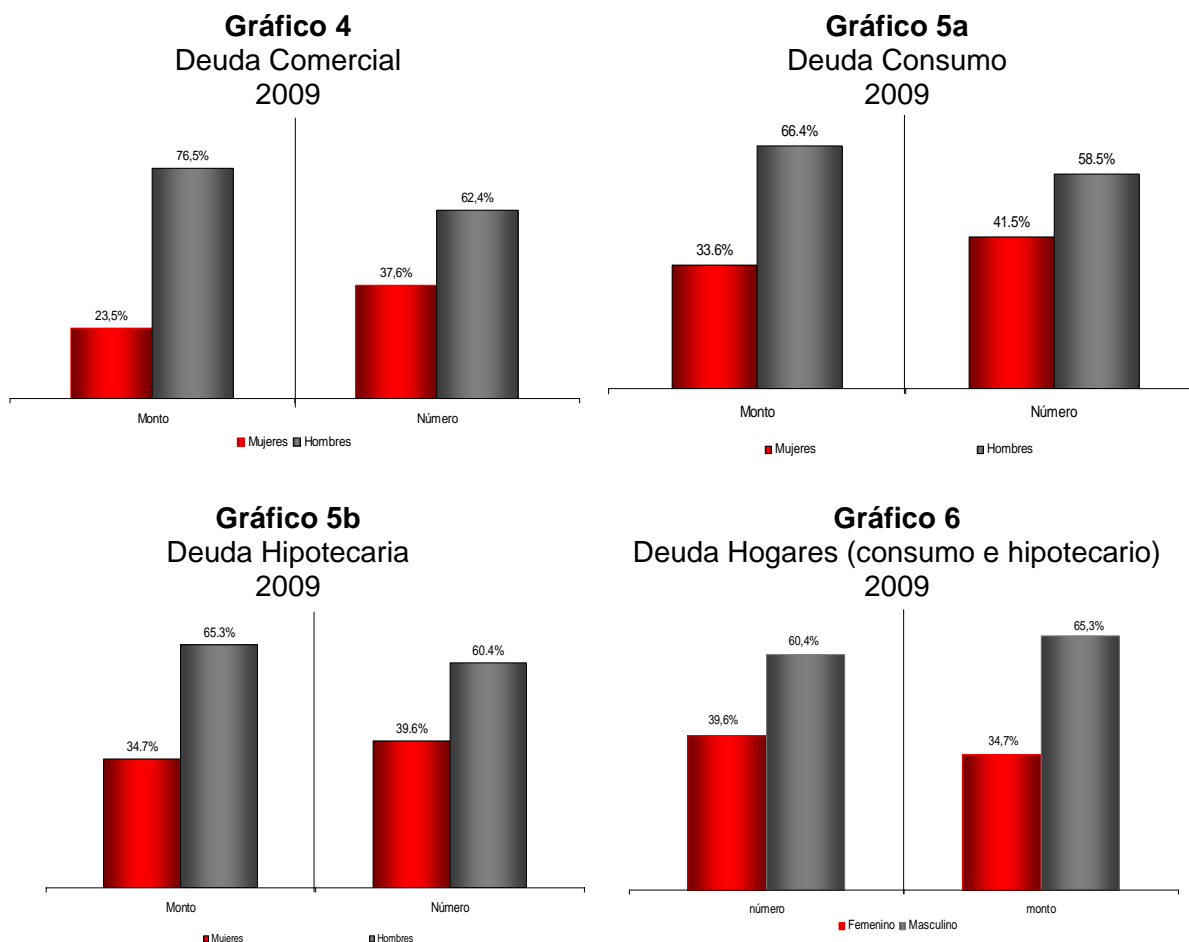
Evolución de la participación en el número de créditos según género



Nota: Cifras a diciembre de cada año, salvo para el último trienio presentado, que corresponden al mes de junio.

## **Distribución de la deuda y el número de deudores según tipo de cartera**

Durante el año 2009, el número de mujeres que accedieron a financiamiento bancario superó la participación de dicho grupo dentro de la fuerza de trabajo. Ello se dio en los distintos tipos de cartera. La cartera de créditos con menor incidencia femenina es la de créditos comerciales.



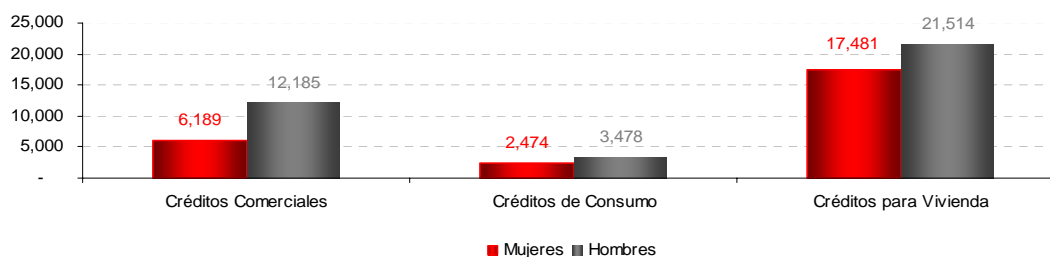
## **Deuda promedio por persona**

El monto promedio de crédito de los hombres es superior al de las mujeres, situación que es observable en todas las carteras de colocaciones. Sin embargo, en la cartera comercial, pueden observarse las mayores diferencias relativas: el crédito promedio de los hombres es superior en una cifra cercana al 100% con respecto al de las mujeres (en los créditos de consumo la diferencia es del 40% y en los créditos hipotecarios es de sólo un 23%).



**Gráfico 7**

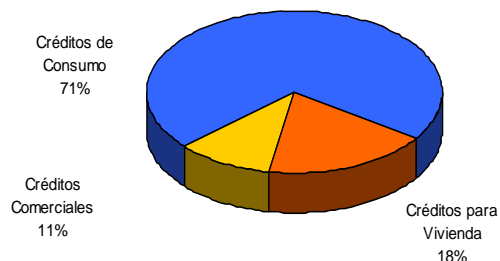
**Deuda promedio (M\$) segregada por género y cartera 2009**



**Composición de la deuda total**

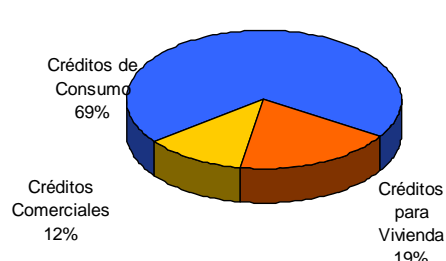
**Gráfico 8**

**Distribución en las mujeres del número de créditos según cartera (jun-09)**



**Gráfico 9**

**Distribución en los hombres del número de créditos según cartera (jun-09)**



Se observa que la distribución del número de créditos según cartera es similar entre mujeres y hombres. Los créditos de consumo representan para las mujeres el 71% de su endeudamiento, mientras que para los hombres esta cifra es levemente inferior 69%.

Respecto a los montos se observa, que las mujeres mantienen un 56% de su endeudamiento en créditos hipotecarios, un 32% en créditos de consumo y sólo un 12% en créditos comerciales. Cifras similares se aprecia para los hombres, donde los créditos hipotecarios llegan al 51%, los de consumo un 30% y los comerciales un 18%.

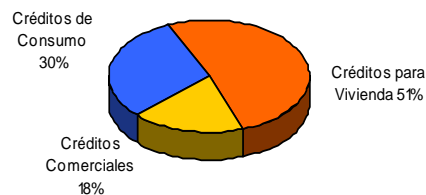
**Gráfico 10**

**Distribución en las mujeres del monto de créditos según cartera 2009**



**Gráfico 11**

**Distribución en los hombres del monto de créditos según cartera 2009**



## Evolución indicadores de endeudamiento según género

Durante el período (2005-2009) la participación de la mujer en el financiamiento bancario aumenta sostenidamente. De la misma forma, la deuda promedio de las mujeres pese a ser inferior a la de los hombres, exhibe una tendencia a la reducción de la brecha.

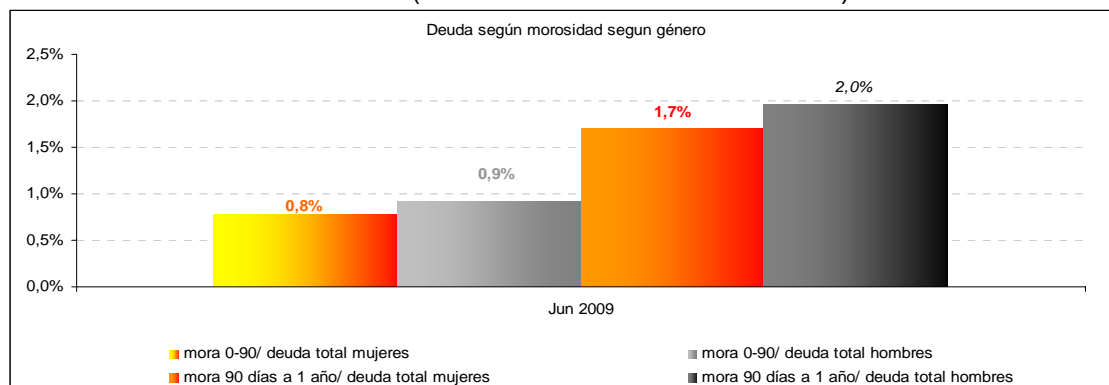
**Cuadro 2**  
Evolución endeudamiento  
2005-2009

Indicador	Dec-05	Dec-06	Jun-07	Jun-08	Jun-09
Participación de la mujer en el monto total de deuda (%)	29.90%	30.70%	31.00%	31.00%	32.50%
Participación de la mujer en el número total de deudores (%)	40.30%	40.70%	40.70%	40.60%	42.03%
Relación deuda promedio M/H	63.24%	64.50%	65.37%	65.95%	70.19%

## Comportamiento de pago

Las mujeres exhiben un mejor comportamiento de pago que los hombres. Lo anterior se observa durante todo el período analizado (2003-2009)

**Gráfico 12**  
Deuda Morosa (Monto como % de la deuda total) 2009



**Cuadro 3**  
Evolución Deuda vencida

	2003	2004	2005	2006	2007	2008 (*)
Mujeres	1.7%	1.3%	0.9%	0.8%	1.0%	1.0%
Hombres	2.4%	1.8%	1.4%	1.2%	1.4%	1.3%

Nota:(\*) Para todos los años las cifras son a diciembre salvo para el 2008 donde son a junio

### III. ENDEUDAMIENTO

Globalmente, las mujeres presentan un nivel de endeudamiento respecto al ingreso inferior al de los hombres (Relación deuda / renta (M/H) = 90%). Lo anterior se repite tanto en los deciles de renta altos como en los más bajos. En los deciles medios (4° al 7°) se observan coeficientes de endeudamiento más equilibrados entre ambos géneros.

Por otra parte, las mujeres corresponden al 40% de los clientes (personas naturales) y concentran un 31% de la deuda. Con lo anterior, no sólo la deuda promedio de las mujeres es inferior, sino que también su incidencia sobre el ingreso.

En el período 2008-2009 la relación deuda-renta de las mujeres sobre los hombres experimentó una disminución significativa, pasando de 96% a 90%.

**Cuadro 4**  
Distribución de los clientes bancarios según renta y género

Decil de Ingreso	Proporción Mujeres	Proporción Hombres	Distribución deuda M	Distribución deuda H	Renta Promedio M/H	Deuda Promedio M/H	Deuda/Renta M/H
1° Decil	51%	49%	42%	58%	104%	69%	67%
2° Decil	46%	54%	40%	60%	99%	78%	78%
3° Decil	42%	58%	39%	61%	99%	89%	90%
4° Decil	38%	62%	39%	61%	100%	102%	102%
5° Decil	37%	63%	37%	63%	97%	102%	106%
6° Decil	37%	63%	37%	63%	98%	98%	100%
7° Decil	38%	62%	39%	61%	100%	101%	101%
8° Decil	41%	59%	37%	63%	99%	86%	87%
9° Decil	38%	62%	34%	66%	99%	84%	85%
10° Decil	29%	71%	21%	79%	88%	65%	74%
<b>Total</b>	<b>40%</b>	<b>60%</b>	<b>31%</b>	<b>69%</b>	<b>77%</b>	<b>70%</b>	<b>90%</b>

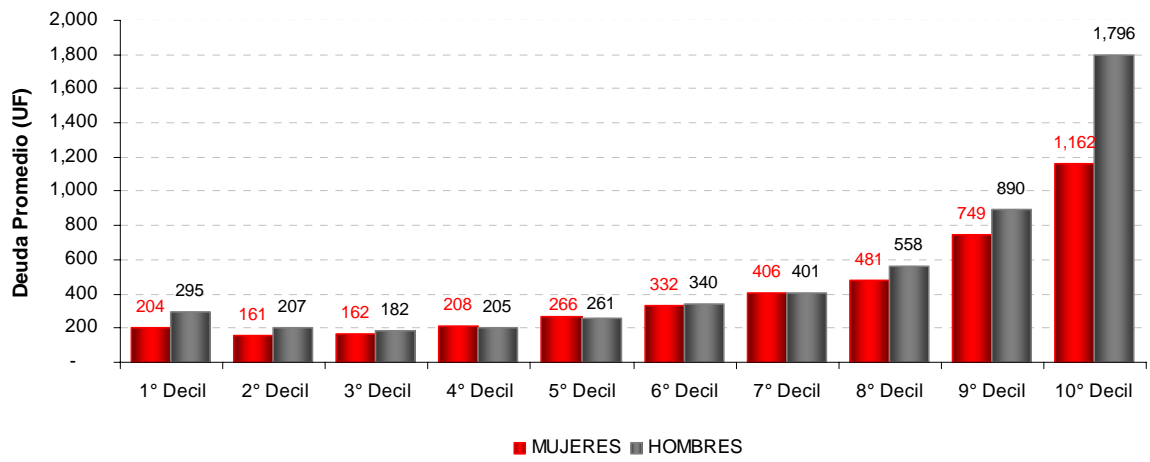
Nota: El cuadro presenta una desagregación de los clientes bancarios (personas naturales) por deciles de renta (el 1r decil agrupa a la población de menores ingresos y el 10° la de mayores ingresos). El cuadro entrega antecedentes respecto al nivel de endeudamiento respecto a la renta, segregado por género, a junio 2009.

En el 70% de los casos, la deuda promedio de los hombres es superior a la de las mujeres, en el 30% restante (cuarto, quinto y séptimo decil), la deuda promedio de las mujeres es levemente superior a la de los hombres.

Se observa que a medida que se incrementa el nivel de ingreso de la población, agrupados en deciles de ingreso, el nivel de deuda promedio aumenta considerablemente, a excepción del primer decil, el cuál evidencia un nivel de deuda similar al cuarto decil para las mujeres y al quinto decil en los hombres.

**Gráfico 13**

**Distribución Deuda Promedio según Género y Decil de Ingreso**

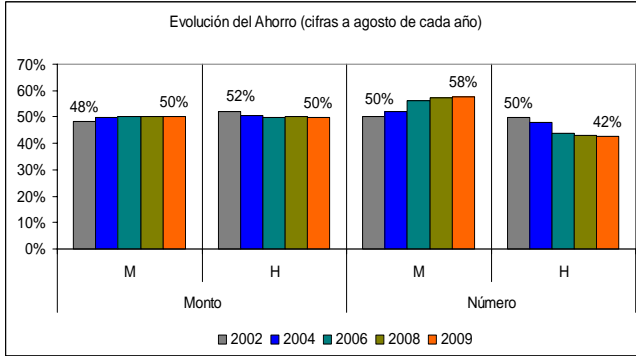


Elaboración propia, sobre la base de datos a junio-2009

**IV. AHORRO**

**Evolución del Ahorro**

**Gráfico 14**



**Ahorro**

(i) Durante el período aumenta la cobertura e intensidad de uso de los productos de ahorro por parte del segmento de mujeres; y (ii) No obstante que el monto de ahorro se reparte equitativamente entre ambos géneros, el número de cuentas y productos de ahorro contratados por las mujeres es significativamente superior.

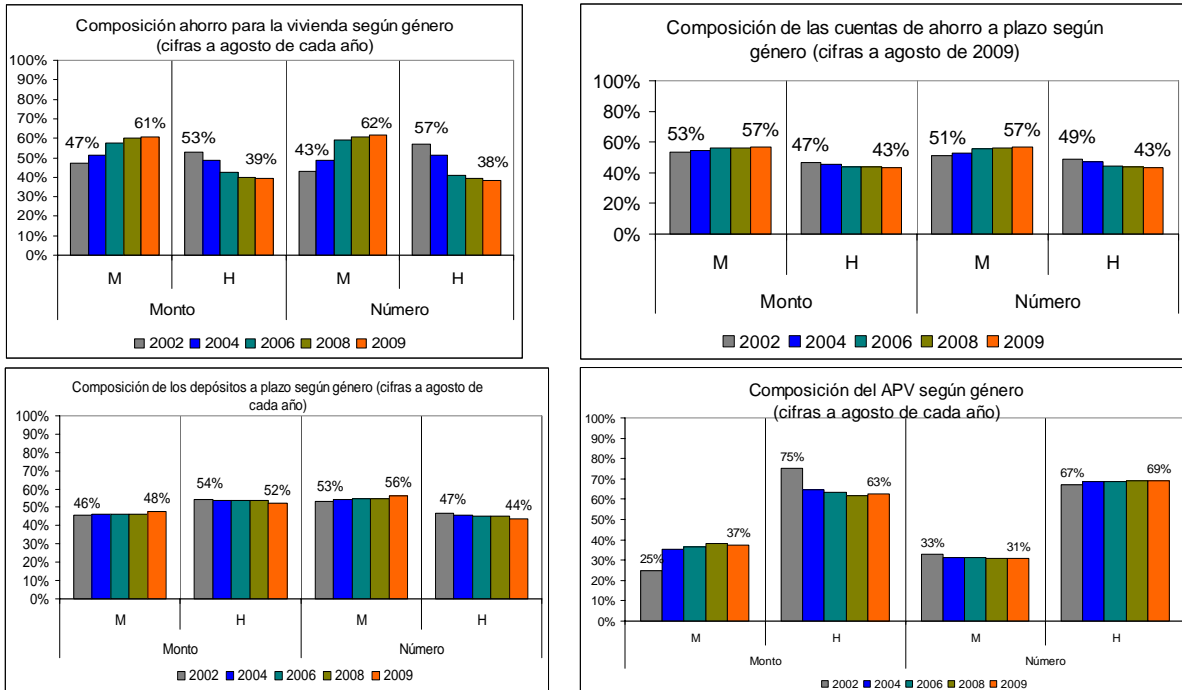
El monto y número consignado incluye los productos asociados a cuentas de ahorro a plazo, cuentas de ahorro para la vivienda, ahorro previsional voluntario y depósitos a plazo mantenidos por las personas naturales.

**Composición del Ahorro**

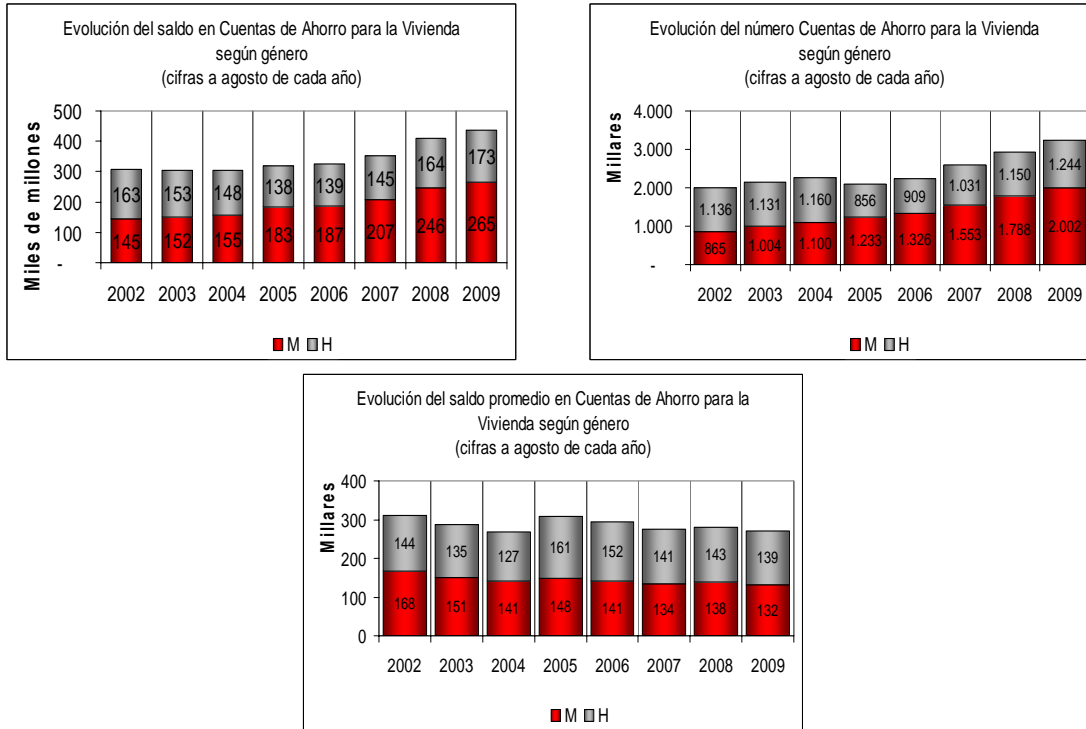
Se observa una participación creciente de las mujeres en la demanda de todos los productos de ahorro, salvo en APV, producto que en el ámbito bancario ha tenido un escaso desarrollo. El detalle de tal evolución se presenta en los siguientes gráficos:

**Gráfico 15**

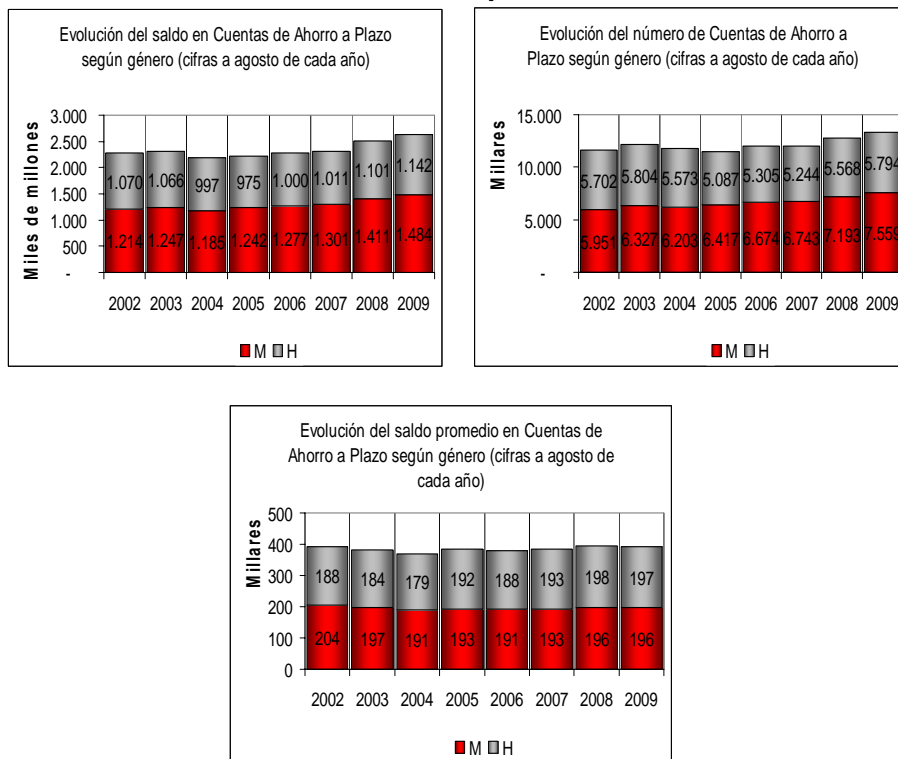
**Ahorro: APV, Ahorro a Plazo, Ahorro para la Vivienda y Depósitos a Plazo**



**Gráfico 16**  
**Ahorro para la vivienda**



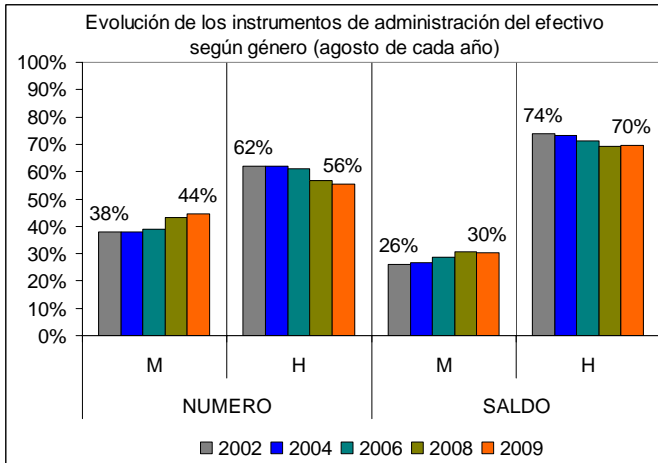
**Gráfico 17**  
**Ahorro a plazo**



**V. ADMINISTRACION DEL EFECTIVO**

**Evolución de las Cuentas Transaccionales**

**Gráfico 18**



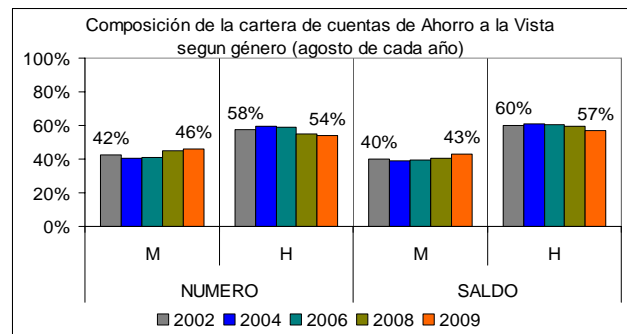
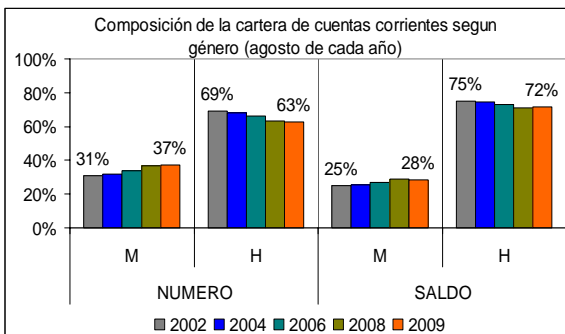
Durante el período se observa un aumento sostenido en la participación relativa de las mujeres en el stock de cuentas transaccionales vigentes. No obstante lo anterior, los niveles alcanzados siguen siendo inferiores a los del otro género.

En este ámbito las Cuentas Transaccionales corresponden tanto a Cuentas Corrientes como a Cuentas a la Vista.

**Composición de las cuentas transaccionales según tipo de producto**

**Gráfico 19**

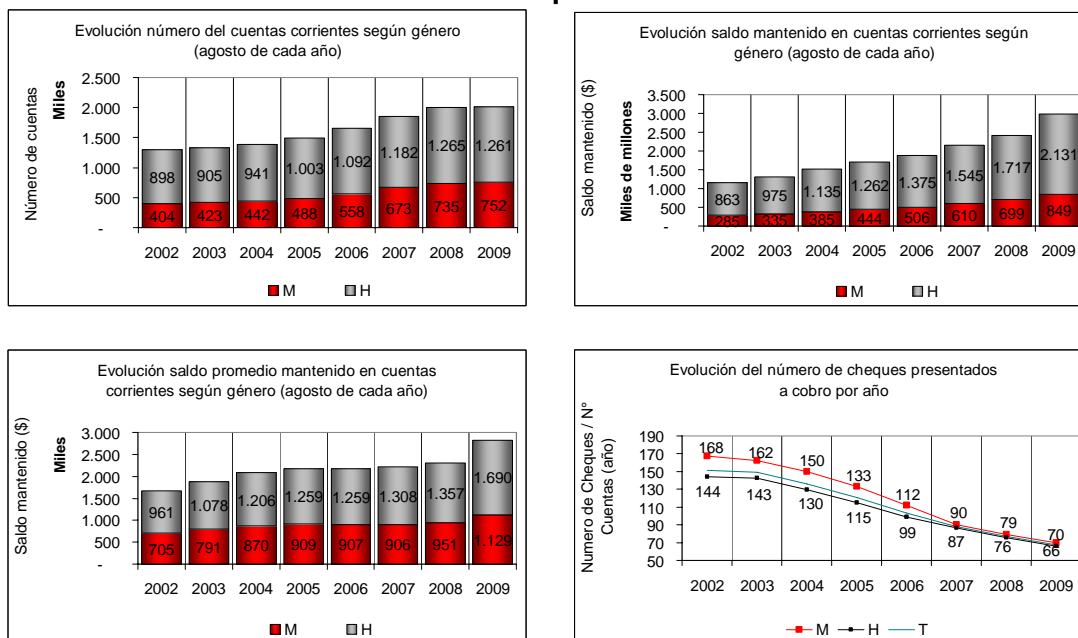
**Cuentas Transaccionales según tipo de producto: Cuentas Corrientes y a la Vista**



La participación relativa de las mujeres en el stock de cuentas corrientes y de cuentas de ahorro a la vista aumenta sostenidamente durante el período. Pese a que la participación de las mujeres sigue siendo inferior a la de los hombres, en el caso de las cuentas de Ahorro a la Vista se alcanza niveles de mayor equidad.

## Cuentas Corrientes

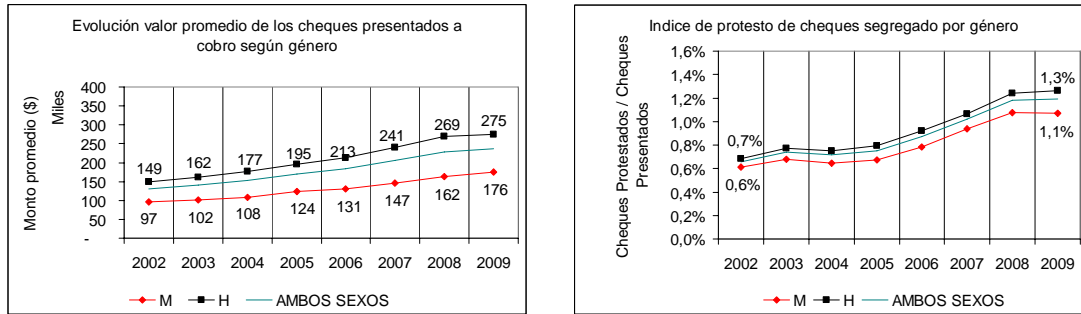
**Gráfico 20**  
**Cuentas Corrientes: saldo, número de cuentas, saldo promedio y número de cheques**



Durante el período se observa que: (i) las cuentas corrientes asociadas a mujeres aumentaron en una proporción mucho mayor que las asociadas a los hombres (86% versus 40%); (ii) el saldo promedio mantenido por las mujeres es significativamente menor al de los hombres (71%); (iii) el número promedio de cheques emitidos por las personas disminuye sistemáticamente en el tiempo; y (iv) el promedio de cheques cursados por las mujeres es mayor al de los hombres. No obstante lo anterior, dicha brecha ha tendido a cerrarse.



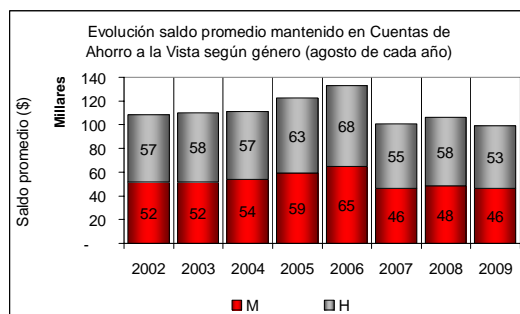
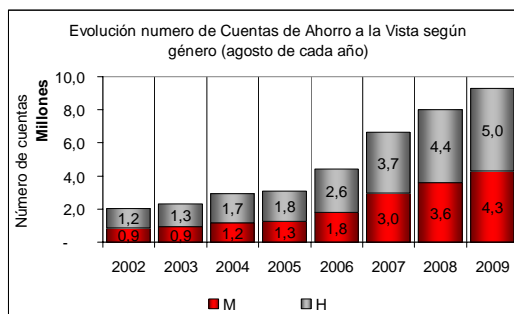
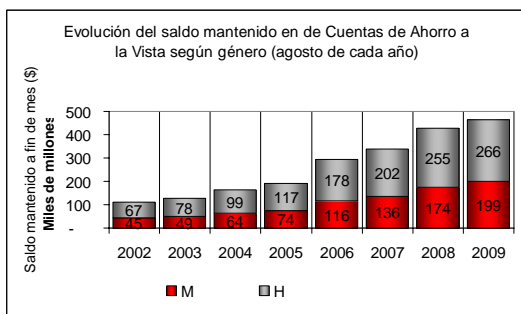
**Gráfico 21**  
**Utilización de las Cuentas Corrientes según género**



Durante el período se observa: (i) El monto promedio de los cheques cursados por ambos géneros aumenta sostenidamente; (ii) el monto promedio de los cheques cursados por las mujeres es menor que el de los hombres, (iii) El índice de protesto de cheques ha experimentado un aumento durante el período, no obstante se mantiene en niveles muy acotados; y (iv) El índice de protesto de cheques cursados por mujeres es sistemáticamente menor que el de los hombres.

**Cuentas a la Vista**

**Gráfico 22**  
**Cuentas a la Vista: saldo, saldo promedio y número de cuentas**



Durante el período se observa: (i) Un fuerte crecimiento de las cuentas de ahorro a la vista suscritas por personas naturales (7,2 millones de nuevas cuentas en un lapso de 8 años); (ii) el número de cuentas asociadas a las mujeres aumentó en una mayor proporción que la asociada a los hombres (393% versus 326%); y (iii) si bien los saldos promedio asociados a las cuentas mantenidas por las mujeres son inferiores a los saldos de las cuentas de los hombres (90%), se mantienen en una relación mucho más balanceada que en el caso de las cuentas corriente.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- SBIF** Manual de Sistemas de Información (Archivos de Deudores y Productos). [www.sbif.cl](http://www.sbif.cl)
- INE** Remuneraciones, costo, mano de obra y empleo; 2007  
[www.ine.cl](http://www.ine.cl)
- SBIF** Género en el Sistema Financiero (Antecedentes a junio de 2008).