



Género en el sistema financiero

2023

Vigésima segunda edición

Universidad de Concepción

30 de agosto de 2023



COMISIÓN
PARA EL MERCADO
FINANCIERO

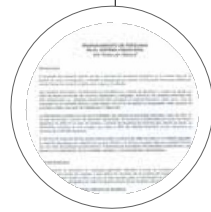
Regulador y Supervisor Financiero de Chile



Historia del Informe de Género

Primera edición

2001



2015

Premio

La institución fue destacada por HUB Sustentabilidad (La Tercera) con el premio "Iniciativa Sustentable 2015" en la categoría "Diversidad e Inclusión", por el Informe de Género en el Sistema Financiero.



Participación internacional

ONU: Taller de capacitación para la Inclusión Financiera de las Mujeres" en Costa Rica.



2017

Participación internacional

CAF: Taller de Reflexión sobre Género e Inclusión Financiera" en Uruguay.



Referencia de estudio

FMI: "Chile es uno de los pocos países que realiza un seguimiento periódico de los datos desglosados por género sobre inclusión financiera".

Referencia IMF (2018). "Financial Access Survey 2018". Statistics Department, International Monetary Fund

2018

2019

Participación internacional

AFI "Pasantía de inclusión y equidad de género para profesionales del Banco de Zambia"



2020

2021

(a la fecha)

Divulgación externa

CMF es integrada a la Subcomisión de Estadísticas de Género (SEG)

Referencia Subcomisión de Estadísticas de Género (SEG)

<https://www.estadisticasdegenero.cl/>



Divulgación externa

Estadísticas de Género de la CMF son integradas al portal del BCCH

Referencia Los datos se encuentran disponibles en el Capítulo Estadísticas de Género de la Base de Datos Estadísticos, BDE.

2022

(a la fecha)

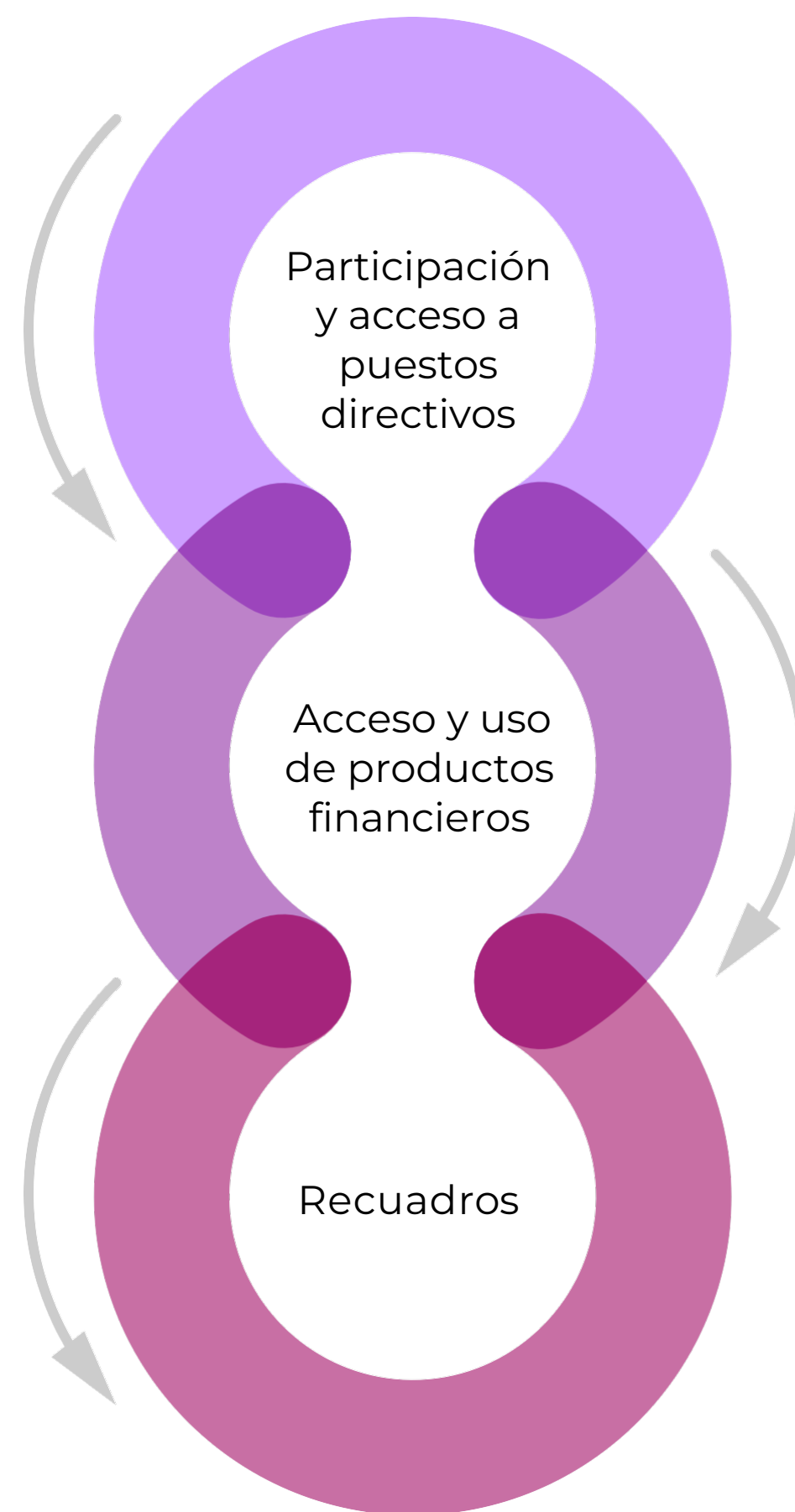


Género en el sistema financiero
2023
Vigésima segunda edición

La presente edición incorpora nueva información asociada a la información de uso de seguros según género, para una muestra de la población.



Estadísticas con enfoque de género



Participación y acceso a puestos directivos

- Bancos y cooperativas
- Compañías de seguros
- Empresas: IPSA, Bolsa y emisores de valores

Acceso y uso de productos financieros

- Ahorro, crédito, administración del efectivo y seguros
- Comportamiento de pago
- Endeudamiento: nivel de deuda, carga y apalancamiento

Recuadros

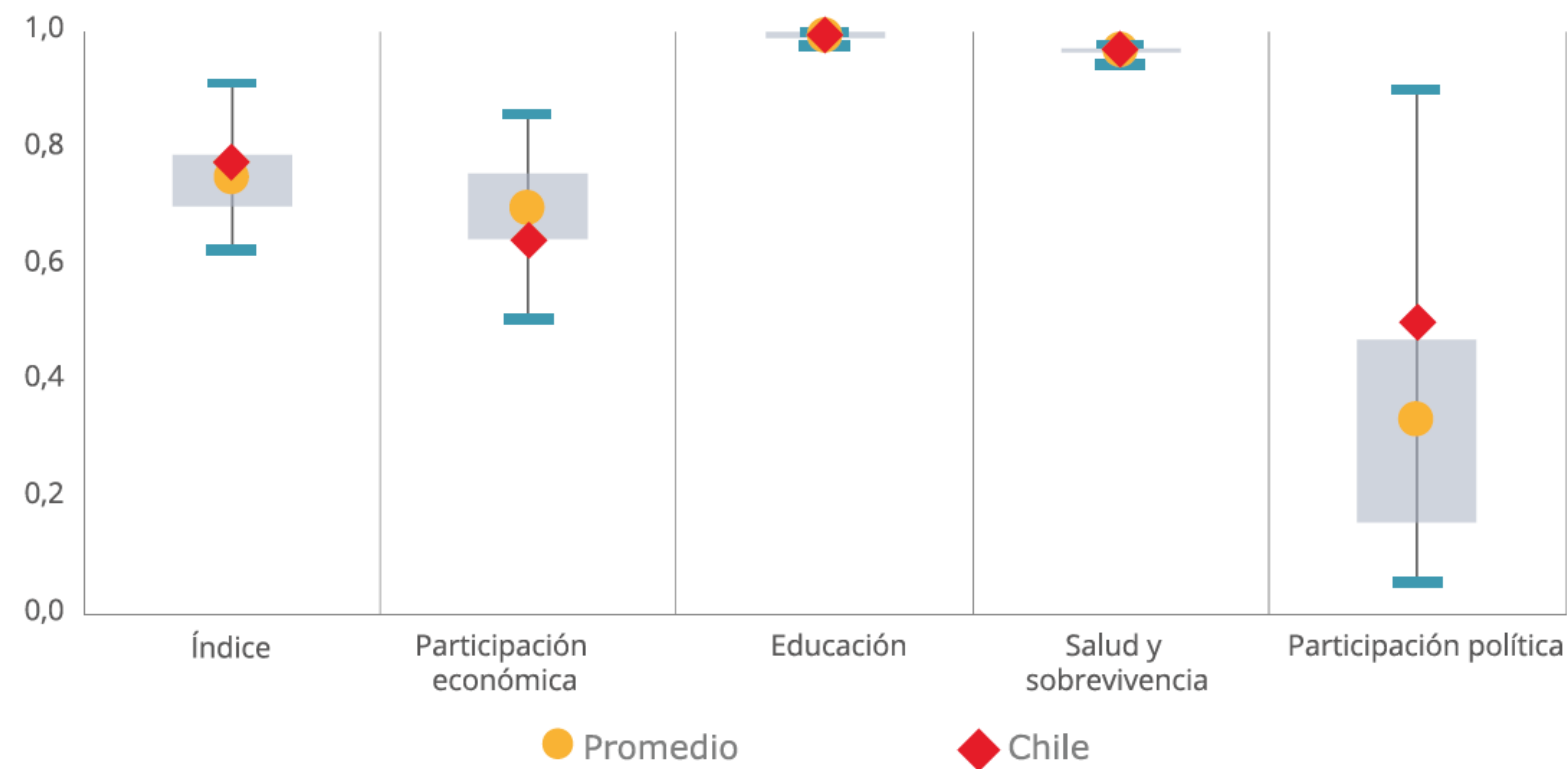
- Indicadores de género en empresas emisoras de valores
- Comisión Asesora para la Inclusión Financiera y Género
- Conocimiento financiero y brechas de género
- Brechas de género por región



El contexto internacional

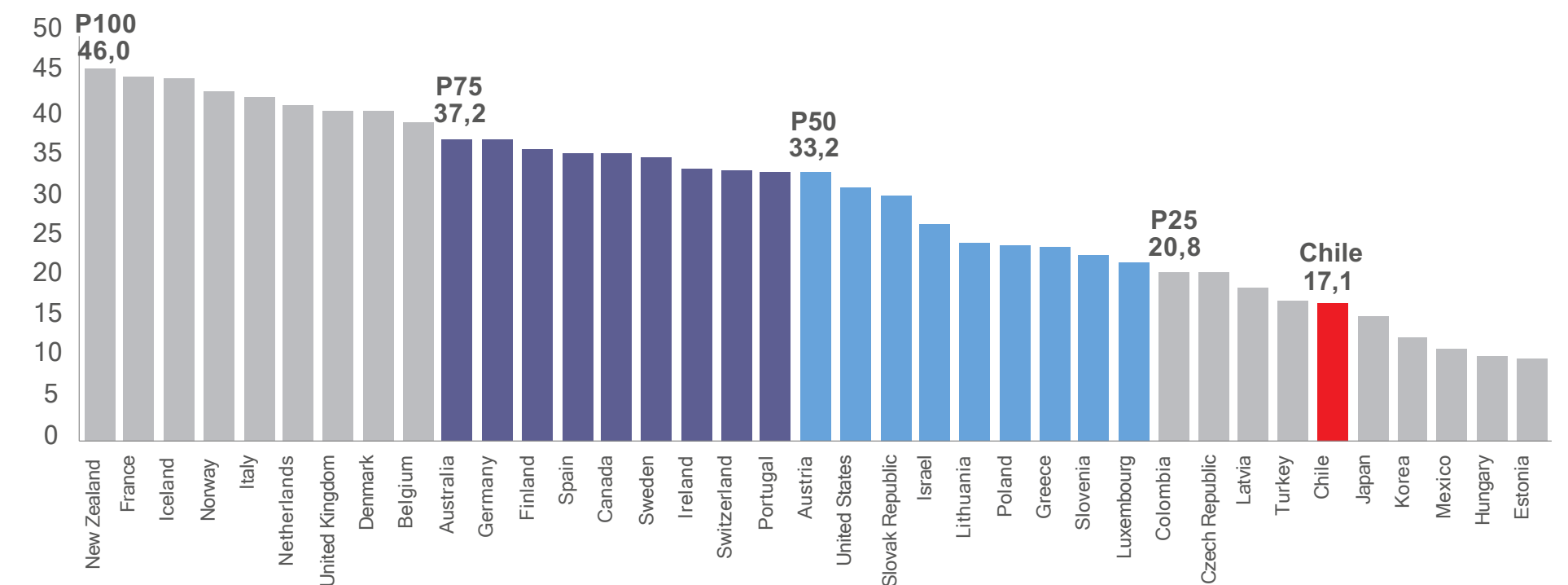
Las mediciones de brechas de género del Foro Económico Mundial indican que la dimensión de participación económica es la que presenta mayor rezago en Chile. Durante el último año, el país mejoró desde el lugar 105 al 96.

Índice Global de Brechas de Género (países de ingreso alto 2022)



Las cifras de la OCDE también indican una posición rezagada del país en cuanto a participación de las mujeres en posiciones directivas dentro de las empresas.

Participación de las mujeres en directorios, países OCDE, 2022 (participación según percentiles)



Fuente: Elaboración en base a WEF (Global Gender GAP Report 2023) y OCDE (Data base 2023). Las cifras OCDE para Chile se calculan en base al índice MSCI, que agrupa empresas de alta, mediana y baja capitalización.



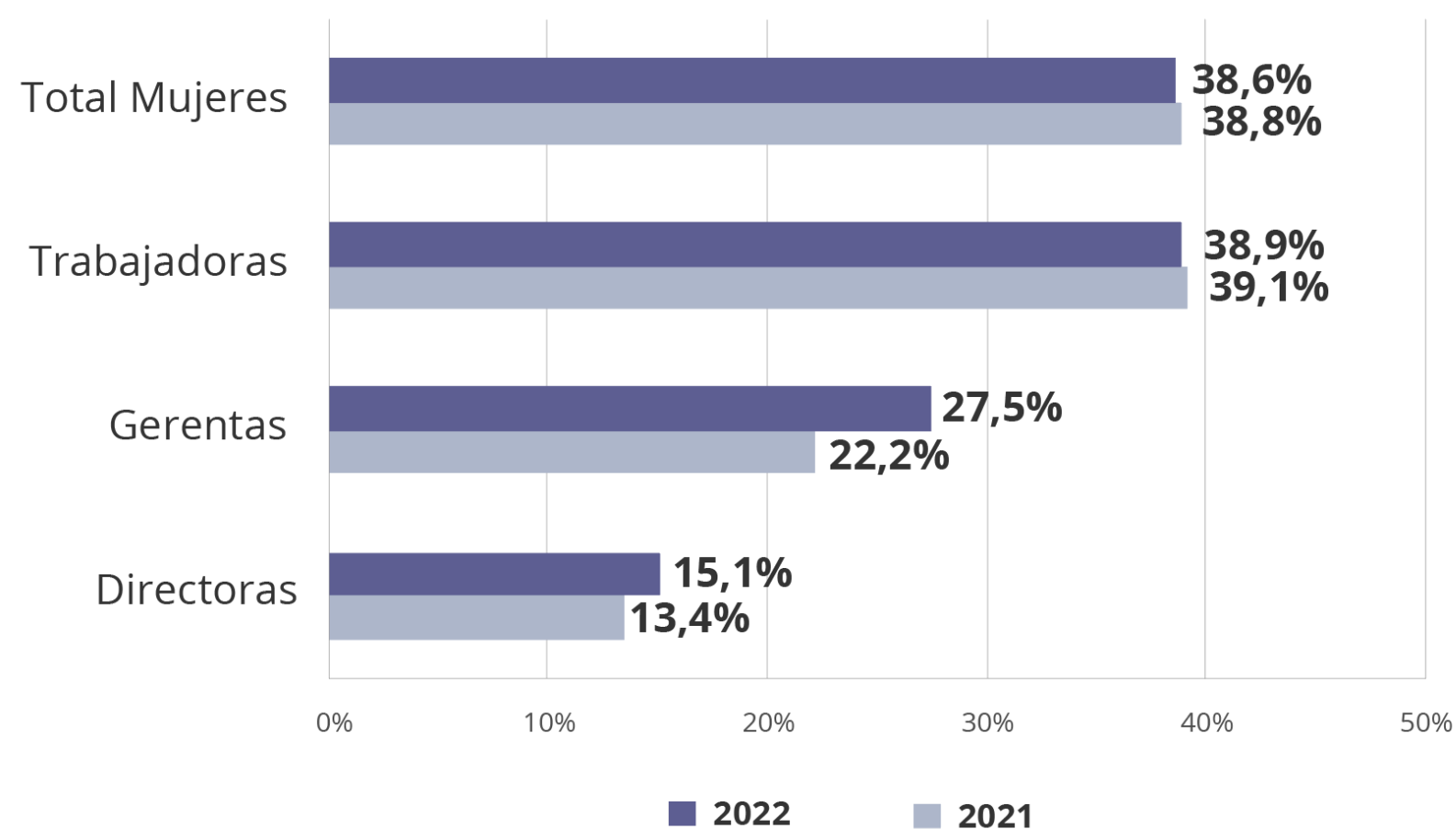
Participación de las mujeres en las empresas

La participación de las mujeres en los directorios y en las posiciones gerenciales de las empresas emisoras de valores es baja (15,1% y 27,5% respectivamente).

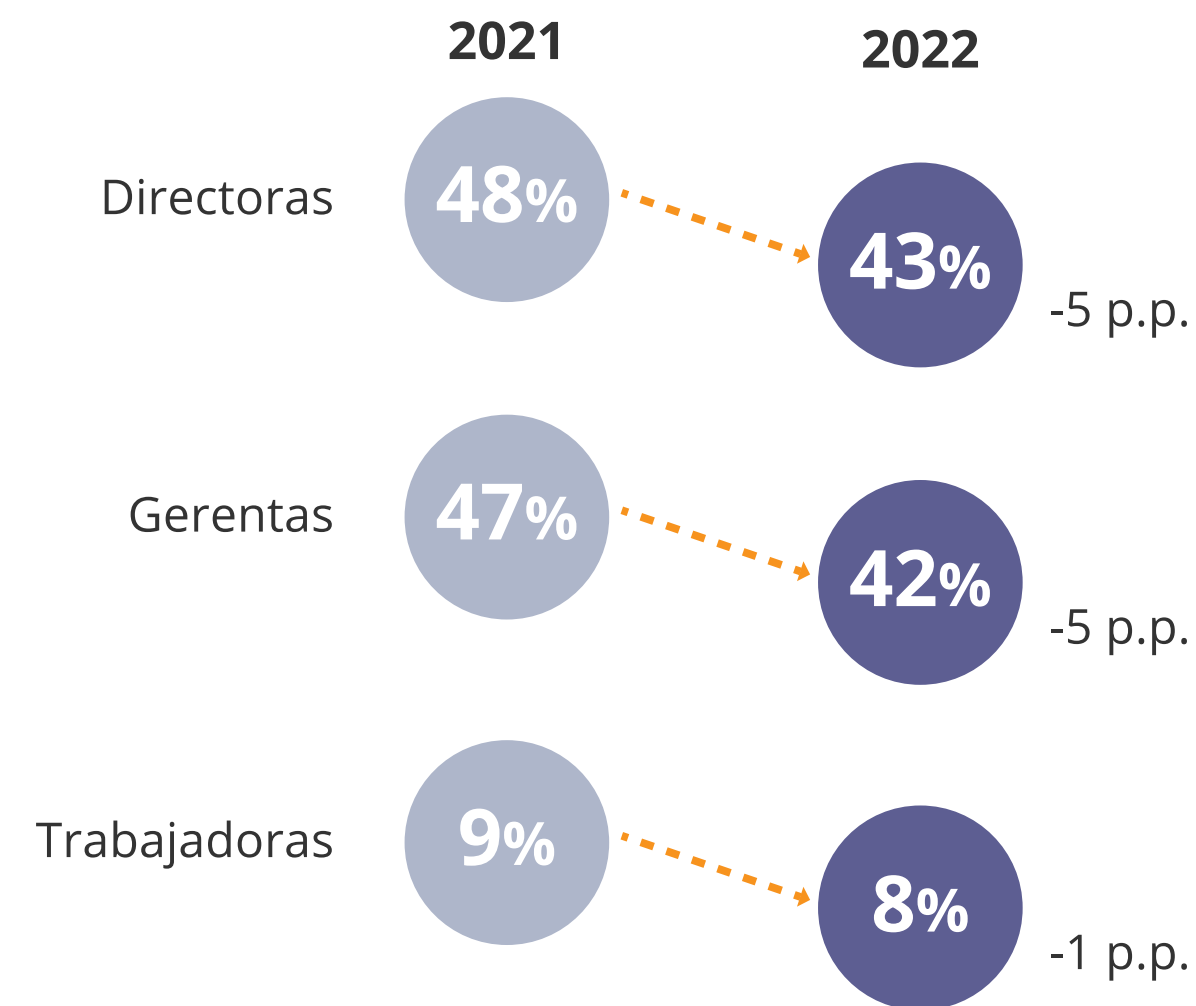
Esto aunque el año 2022 se observan aumentos de la participación. El número de empresas emisoras de valores sin participación de las mujeres disminuyó en todos los niveles jerárquicos entre 2021 y 2022.

Empresas emisoras de valores de oferta pública

Participación de las mujeres según nivel jerárquico



Empresas sin participación de mujeres

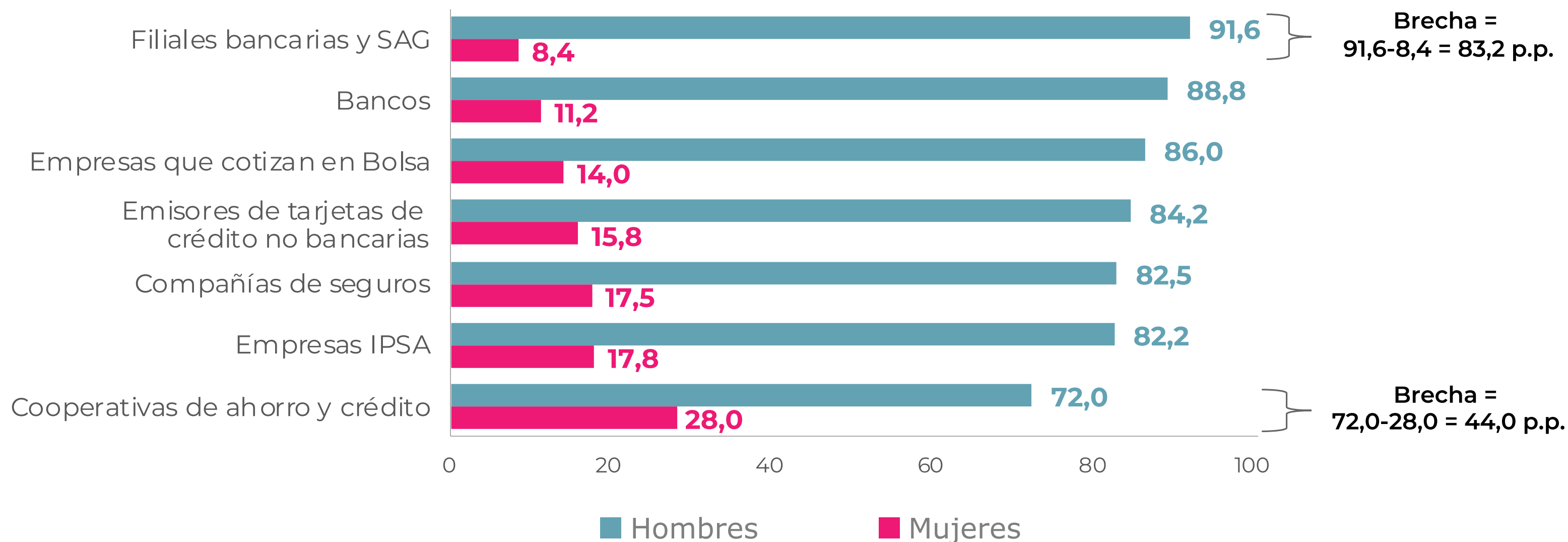


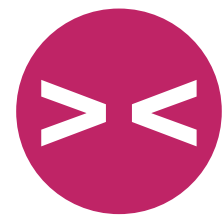


Participación de las mujeres en directorios

Las mayores brechas de género asociadas a la participación de las mujeres en los directorios se producen en las instituciones bancarias, mientras que las menores se encuentran en el sector cooperativo.

Tasas de participación en los directorios según tipo de empresa y sexo (2022)
(número de personas de cada sexo sobre el total, porcentaje)





Brecha salarial en empresas

Las cifras dan cuenta de la existencia de brechas de género en materia salarial.

Para la mediana de las empresas emisoras de valores de oferta pública, a nivel gerencial, el ingreso de las mujeres es 14,4% inferior a la de los hombres

Brecha salarial (2022) (puntos porcentuales)





Tenencia de productos y financieros y brechas de género

Los productos de administración del efectivo, ahorro, y crédito tienen una importante cobertura poblacional, sin que se adviertan diferencias significativas en el acceso de hombres y mujeres, a diciembre de 2022. En particular en el caso de ahorro el porcentaje de mujeres que tienen este tipo de producto supera a los hombres.

Tenencia de productos de ahorro, crédito y administración del efectivo (número de usuarios sobre población adulta, porcentaje)

Sector	Crédito			Ahorro			Administración del efectivo		
	Hombres	Mujeres	Brecha	Hombres	Mujeres	Brecha	Hombres	Mujeres	Brecha
Bancos	50	51	1	56	68	12	85	83	-2
Cooperativas	2	3	1	5	7	2	5	6	1
Mutuarias	0,5	0,4	-0,1	-	-	-	-	-	-
Emisores de tarjetas no bancarias	8	14	6	-	-	-	-	-	-
Total	50	52	2	58	70	12	85	83	-2



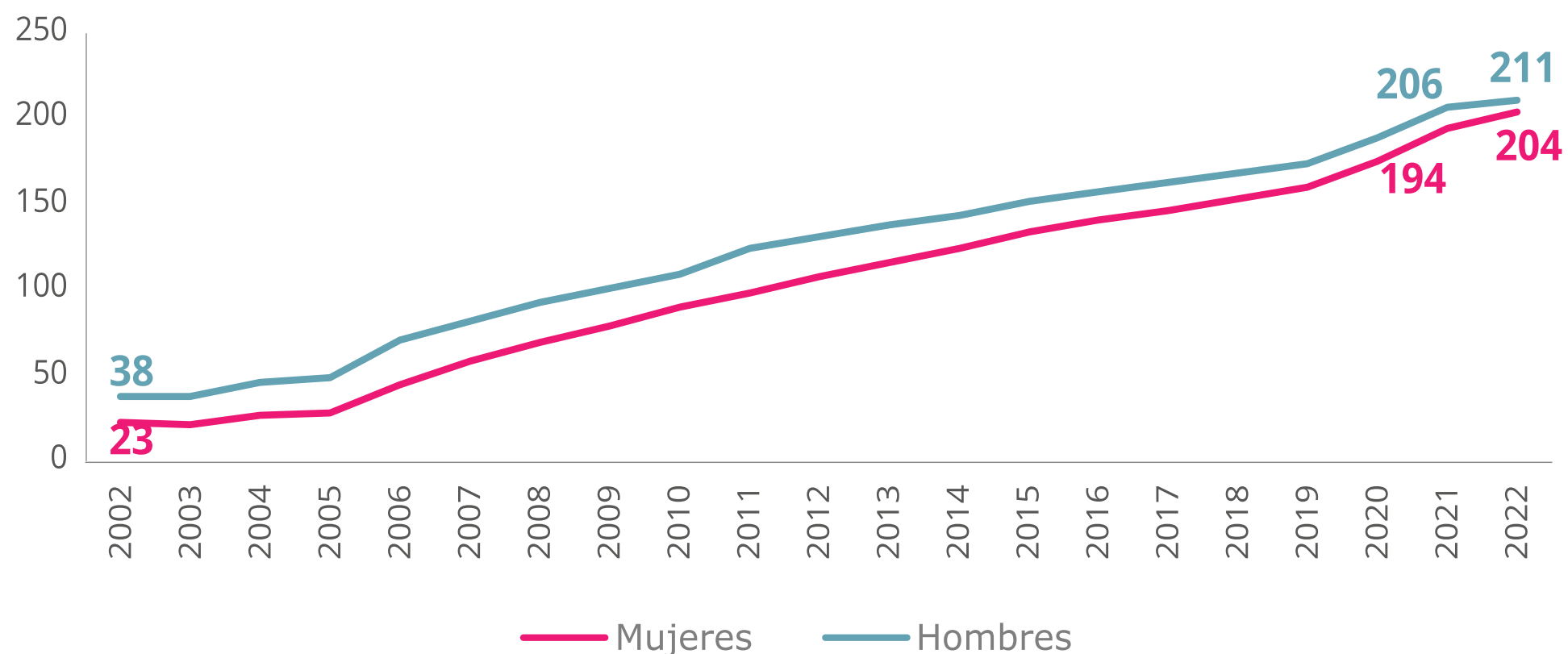
Crece cobertura de cuentas de administración del efectivo*

La cobertura poblacional de los instrumentos de administración del efectivo aumentó en las últimas dos décadas, siendo las cuentas vista el producto con mayor cobertura por habitante, donde la cobertura de mujeres supera a la de los hombres, no así en cuentas corrientes.

En tanto en saldos promedio de estas cuentas, la brecha entre hombres y mujeres se ha mantenido relativamente estable, con 66 pesos promedio en las cuentas de mujeres por cada 100 pesos en las cuentas de hombres.

Instrumentos de administración del efectivo en la banca: número de cuentas según sexo

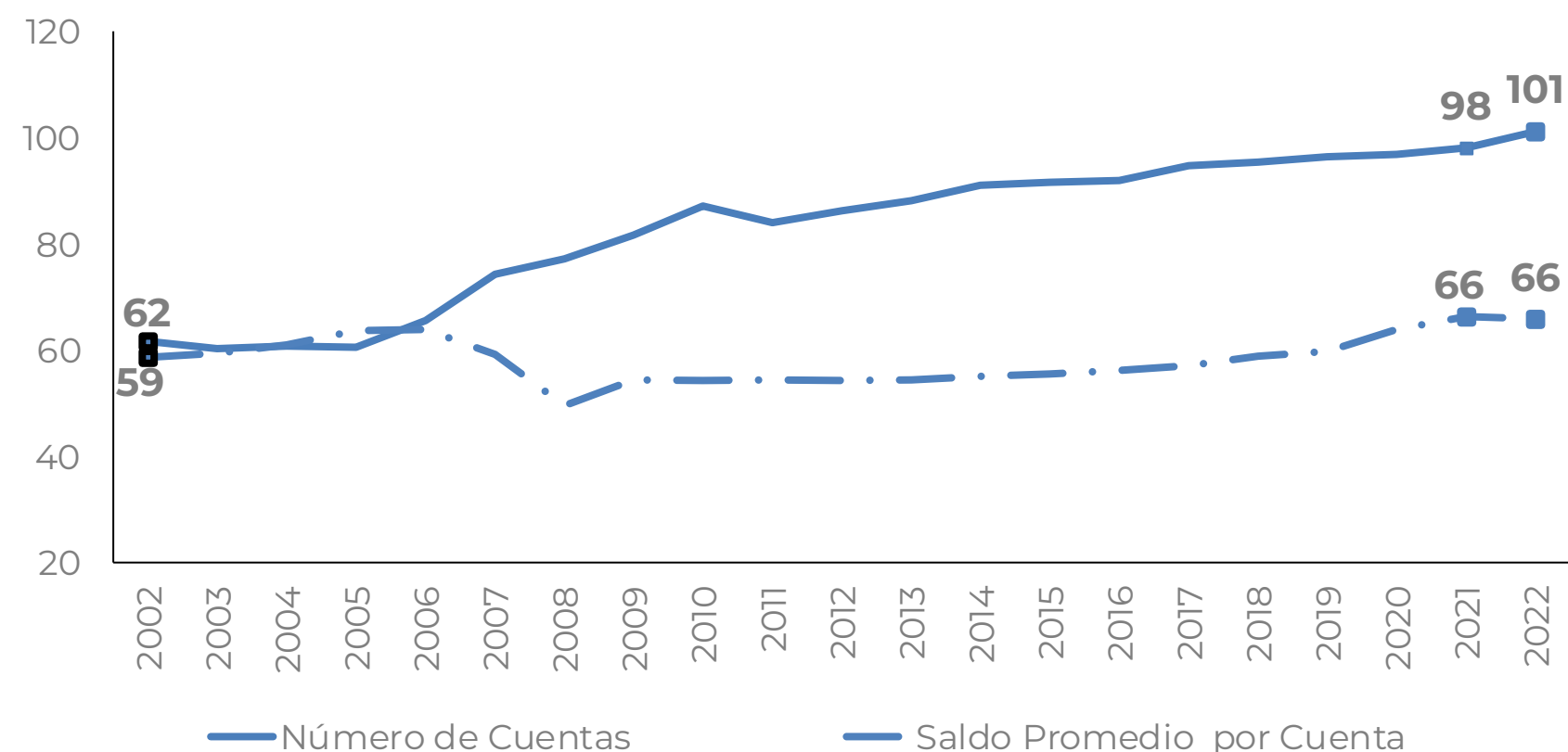
(número de cuentas asociadas a cada sexo sobre población adulta total de cada sexo)



*Incluye cuenta corriente y cuenta vista
Datos a diciembre de 2022
Fuente: CMF

Administración del efectivo en la banca: número de cuentas y saldo promedio según sexo

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



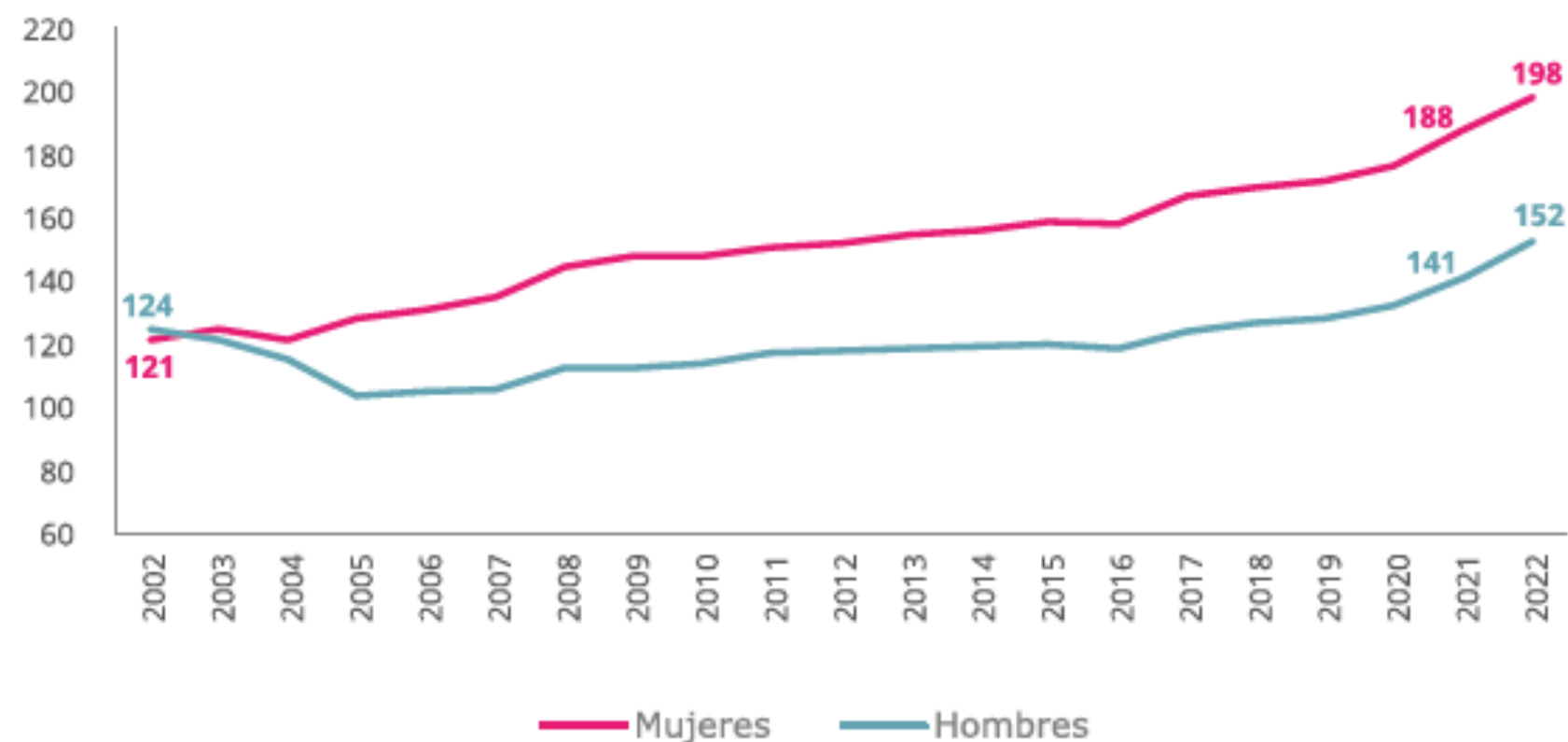


Mujeres: mayor ahorro a plazo y para la vivienda

La cobertura poblacional de los instrumentos de ahorro aumentó en los últimos 20 años, siendo las cuentas de ahorro a plazo el producto con mayor cobertura por habitante.

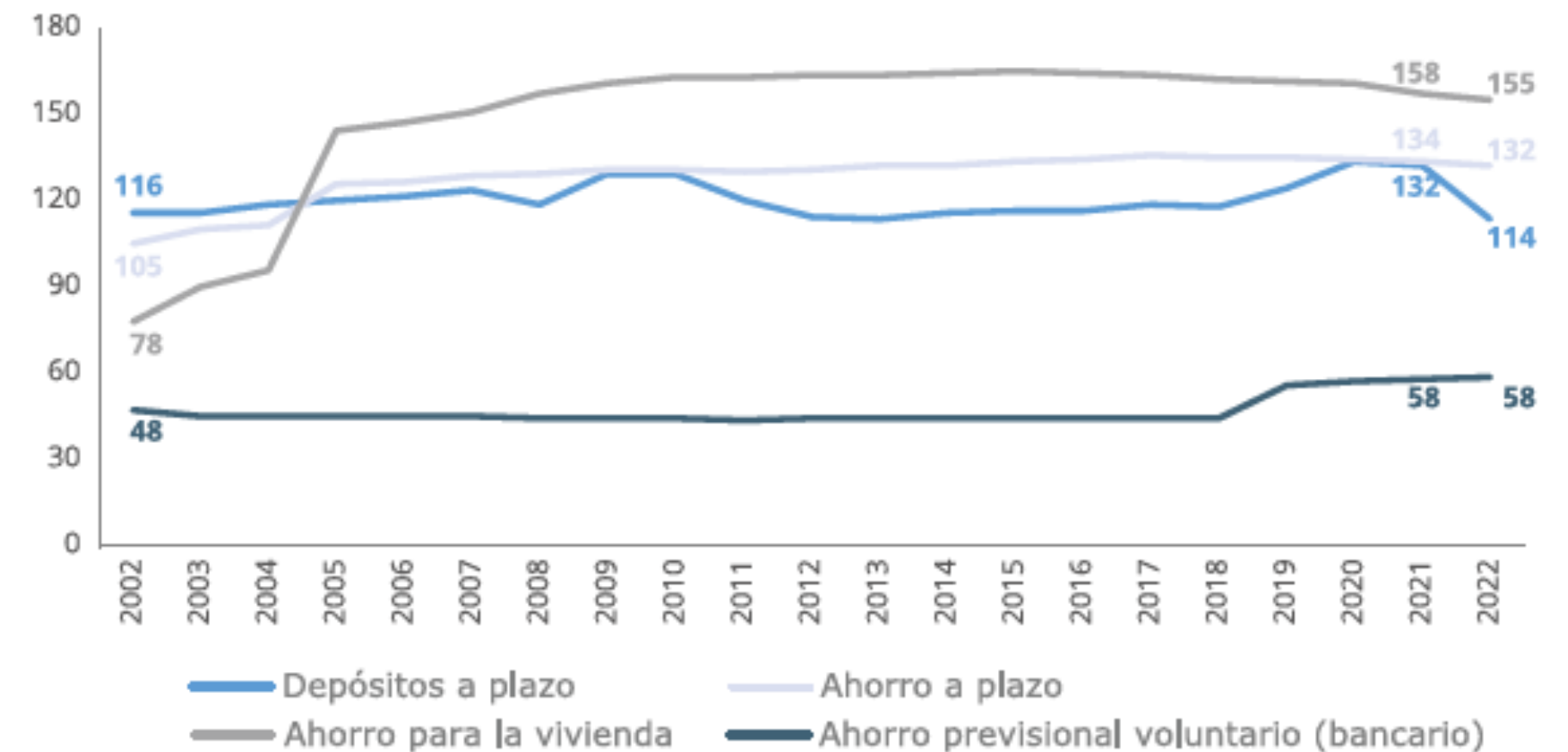
Las mujeres poseen mayor cobertura que los hombres, especialmente en ahorro a para la vivienda y ahorro a plazo.

Instrumentos de ahorro bancario: número de cuentas según sexo
(número de cuentas asociadas a cada sexo sobre población adulta total de cada sexo, porcentaje)



Fuente: CMF.

Instrumentos de ahorro bancario: número de cuentas según tipo de producto y sexo
(agregados asociados a mujeres sobre agregados asociados a hombres, porcentaje)



Fuente: CMF.

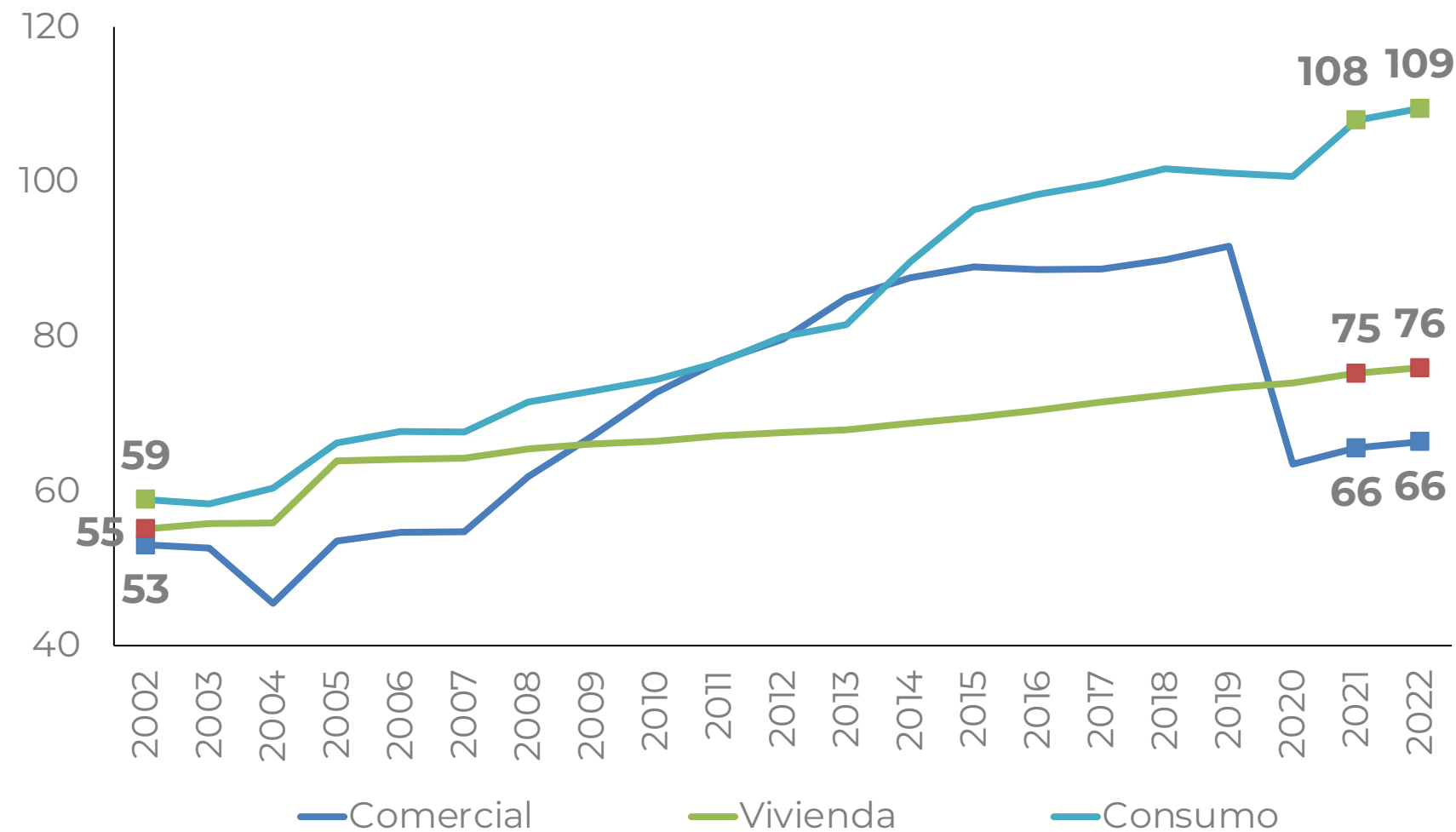


Cierre de brechas en cobertura del crédito, impulsada por el consumo

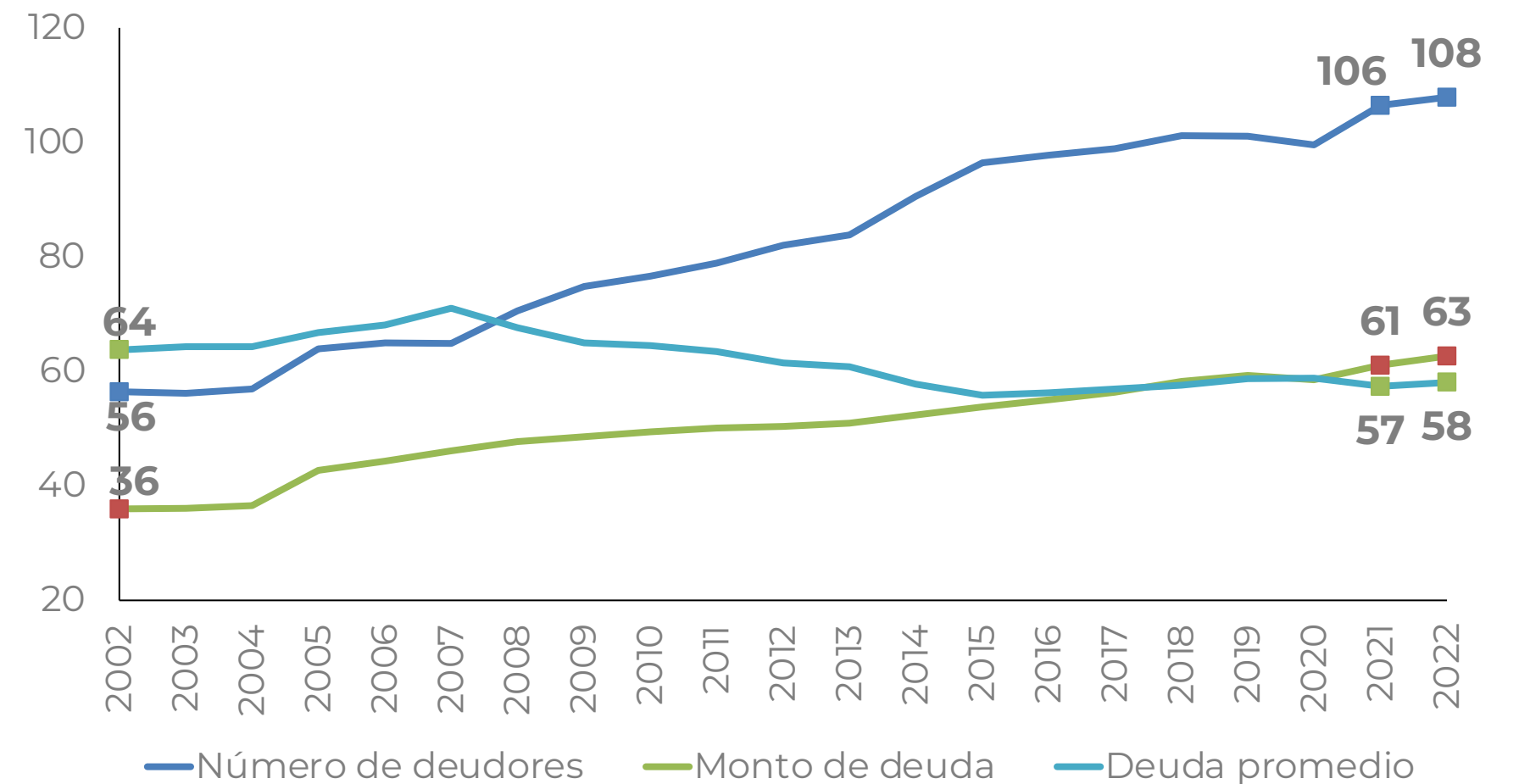
Se observa un cierre de brecha en la cobertura de productos de crédito bancario desde el año 2018. El producto que sostiene dicho cierre es el crédito de consumo.

No obstante, se observan brechas importantes en montos y saldos promedio de crédito. Mientras la brecha en monto global de crédito ha disminuido en las últimas décadas (64 p.p. a 37 p.p.), la brecha respecto al saldo promedio aumentó (36 p.p. a 42 p.p.).

Crédito bancario: número de deudores según tipo de crédito y sexo
(agregados asociados a mujeres sobre agregados asociados a hombres, porcentaje)



Crédito bancario: número de deudores, monto de deuda y deuda promedio según sexo
(agregados asociados a mujeres sobre agregados asociados a hombres, porcentaje)





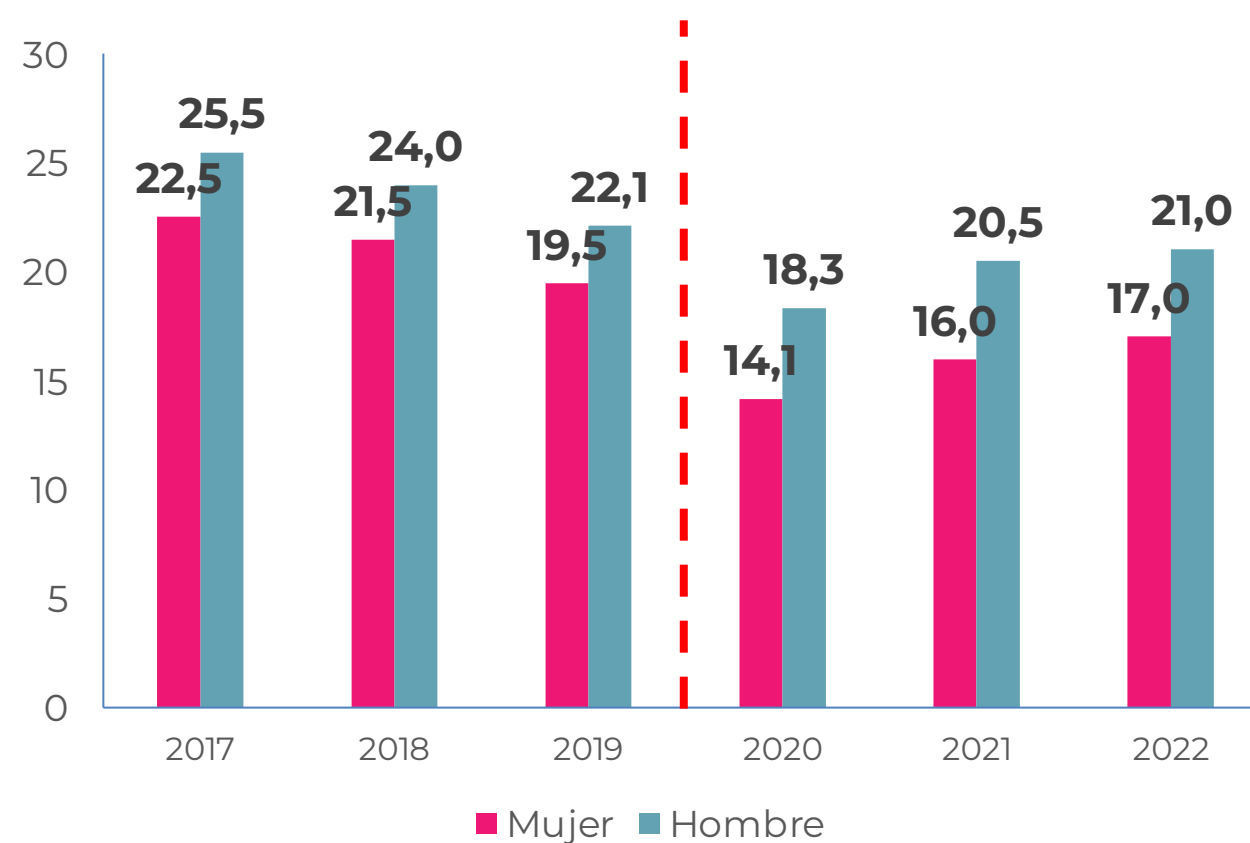
Endeudamiento y comportamiento de pago de deudores bancarios

Las mujeres exhiben niveles de carga financiera y apalancamientos inferiores a los de los hombres. En efecto, la carga financiera es 4 p.p. inferior a la de los hombres, y el apalancamiento es un 30% más bajo.

Los indicadores de comportamiento de pago exhibidos por las mujeres son sostenidamente mejores que los de los hombres. En el sector bancario el coeficiente de mora de 90 días o más de los hombres es 0,72 p.p. mayor que el de las mujeres.

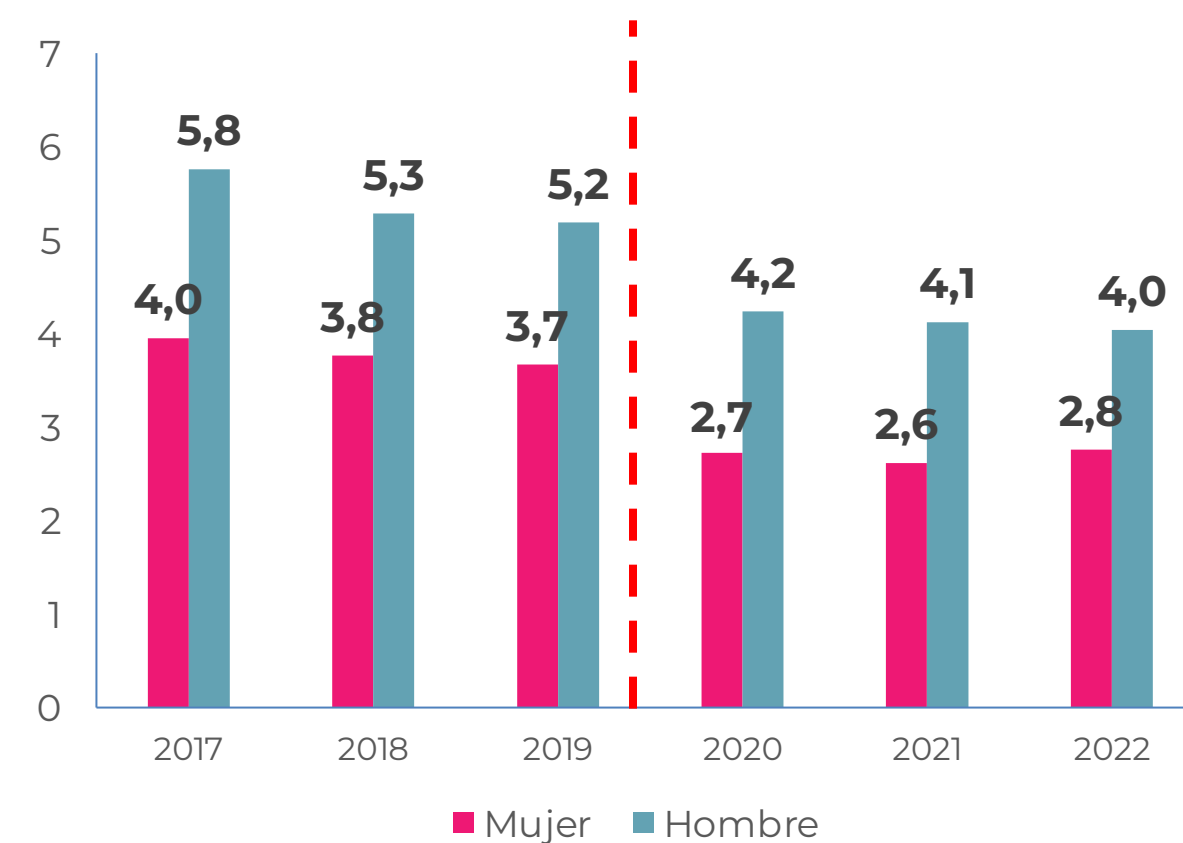
Carga financiera según sexo

(porcentaje respecto al ingreso mensual)



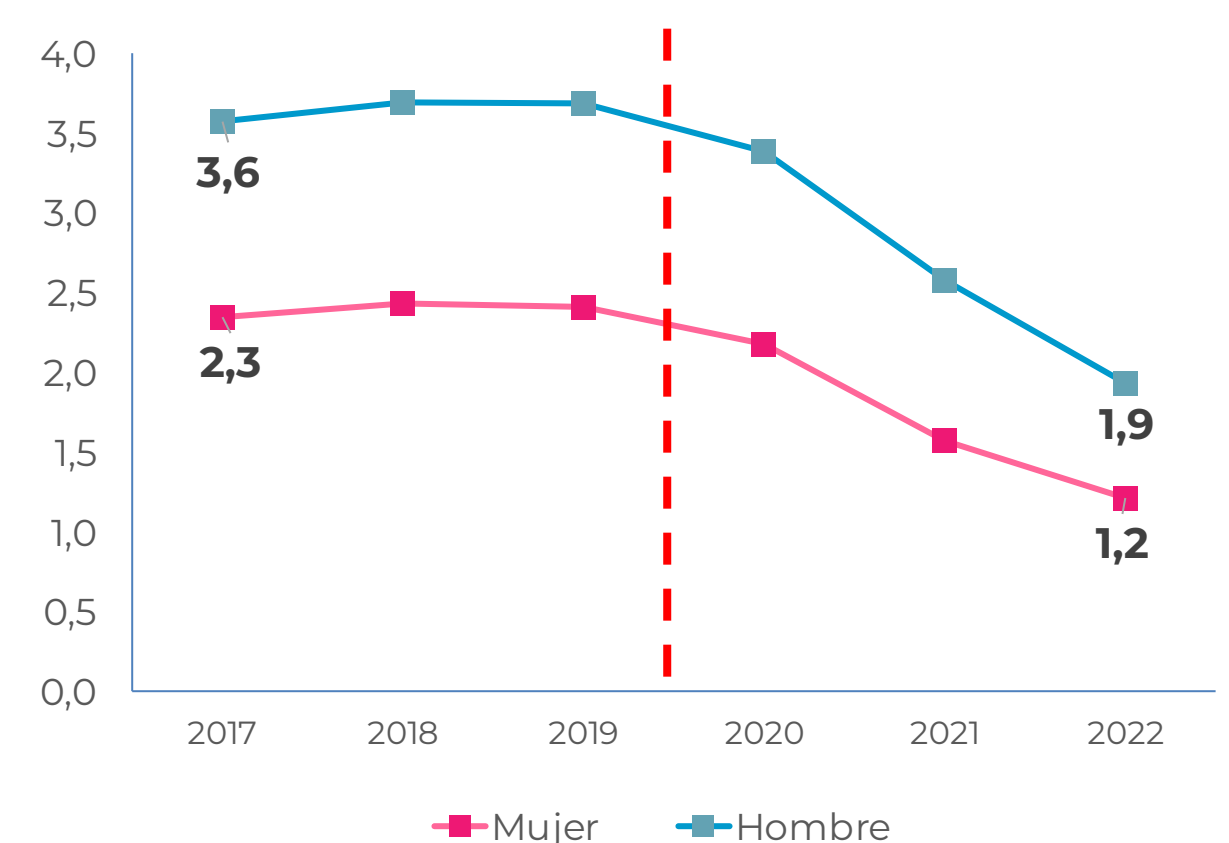
Apalancamiento según sexo

(número de veces la deuda sobre el ingreso mensual)



Morosidad bancaria de 90 días o más según sexo

(porcentaje de la deuda total)



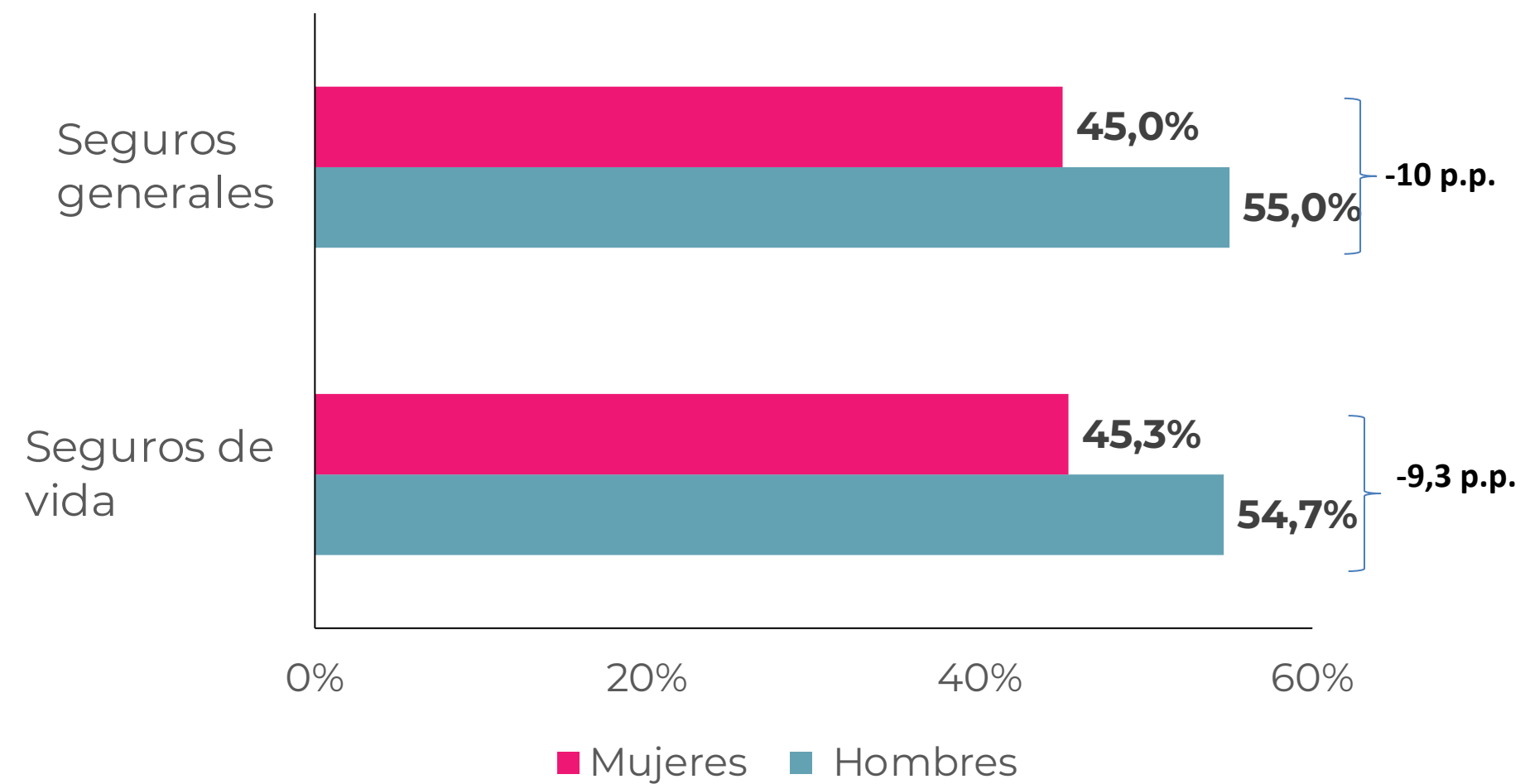


Titulares de seguros: nuevas estadísticas

Las mujeres exhiben una participación menor que la de los hombres dentro del total de los titulares de seguros tanto en seguros de vida como en seguros generales.

Con información en base a un subconjunto de las Compañías de Seguros se observa que en el caso de seguros la distribución, tanto para el caso de vida como generales está en torno a 45% para mujeres y 55% hombres.

Titulares de seguros según tipo de seguro y sexo en Chile, antecedentes no censales
(porcentaje del total de titulares de seguros de la muestra a marzo 2023)



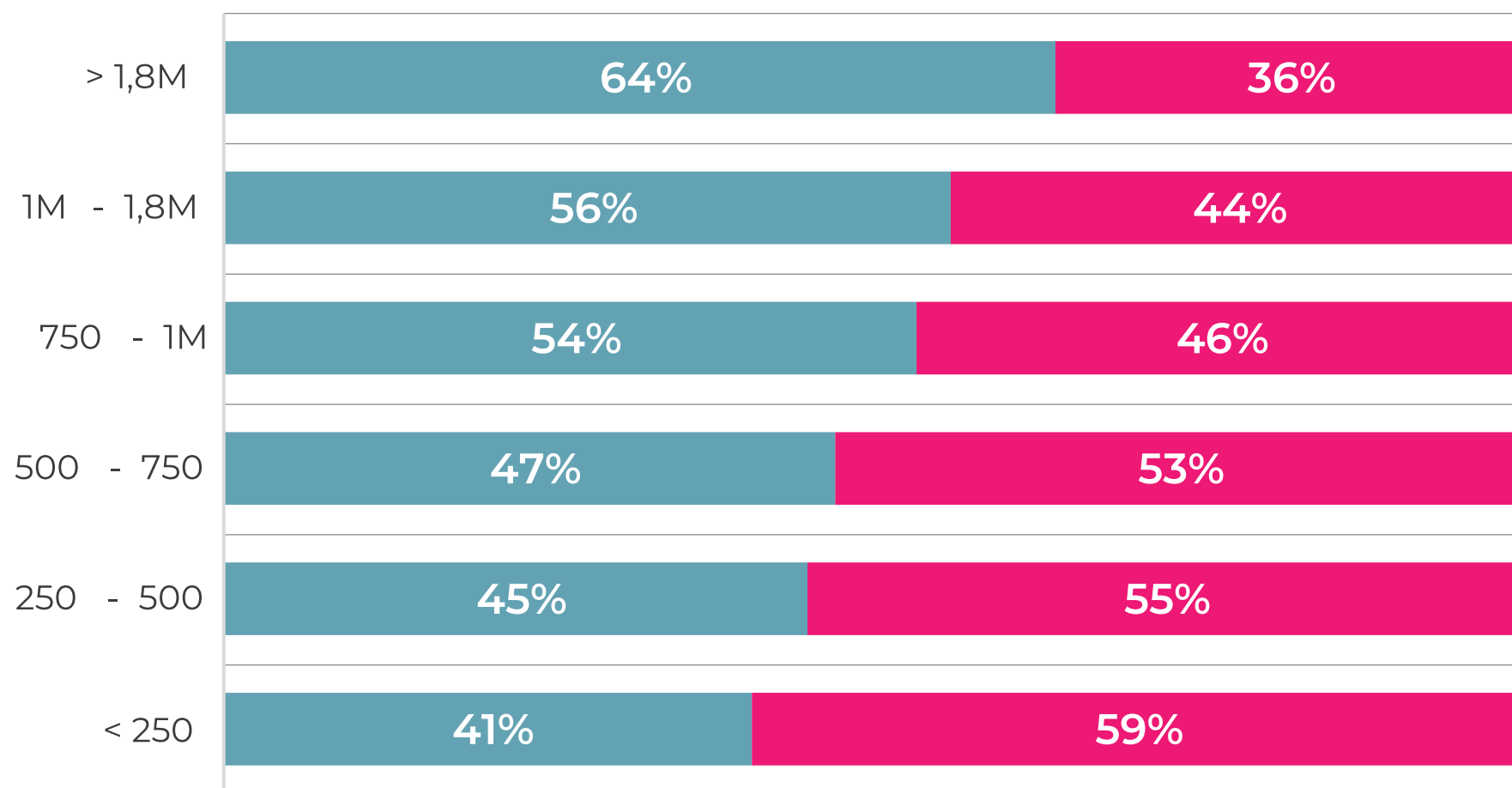


Seguros y brechas de género: nuevas estadísticas

Las mujeres muestran un comportamiento precautorio mayor que los hombres, siendo un mayor número las mujeres que tienen seguro que su representación poblacional para la mayoría de los tramos de ingreso.

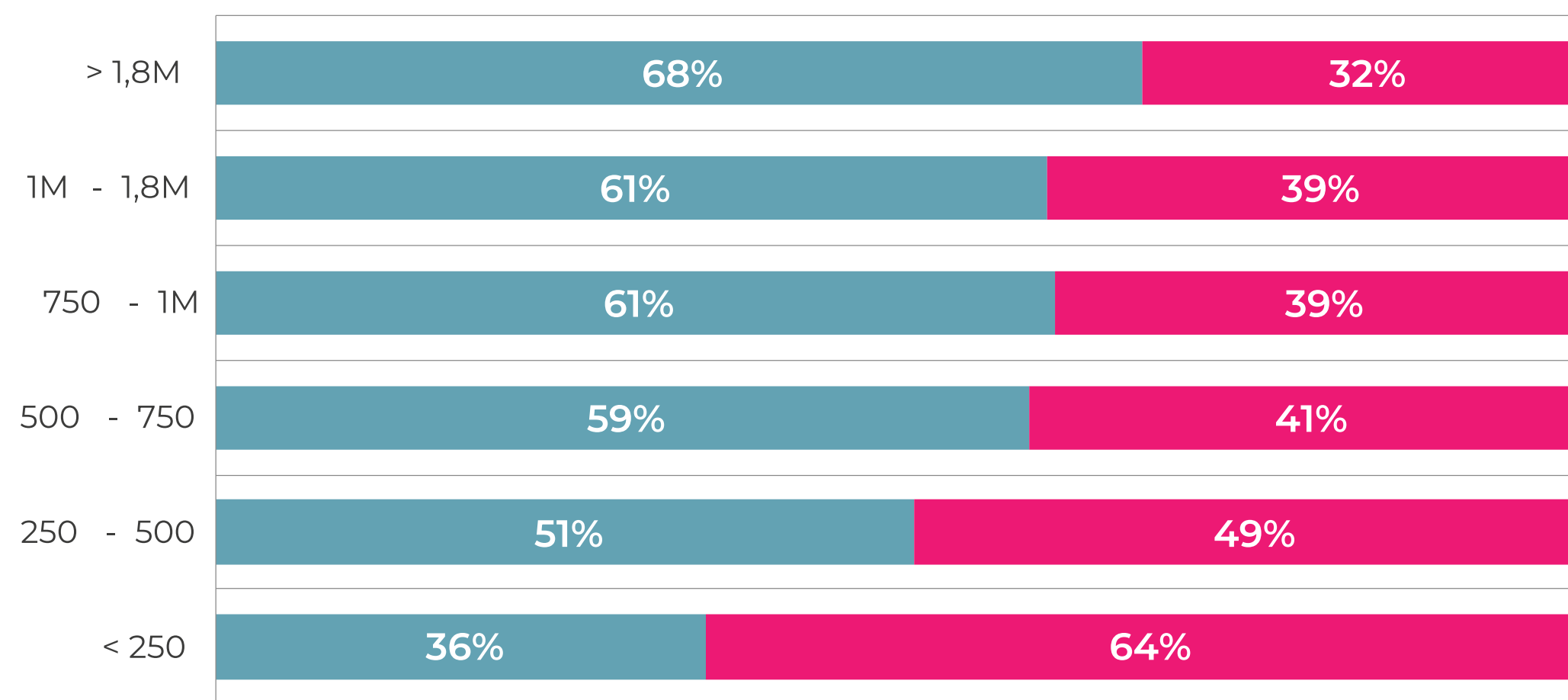
Titulares de seguros de la muestra por tramo de ingreso y sexo

(Miles de pesos y porcentajes, antecedentes no censales)



Población total de adultos del país por ingreso y sexo

(Miles de pesos y porcentajes)



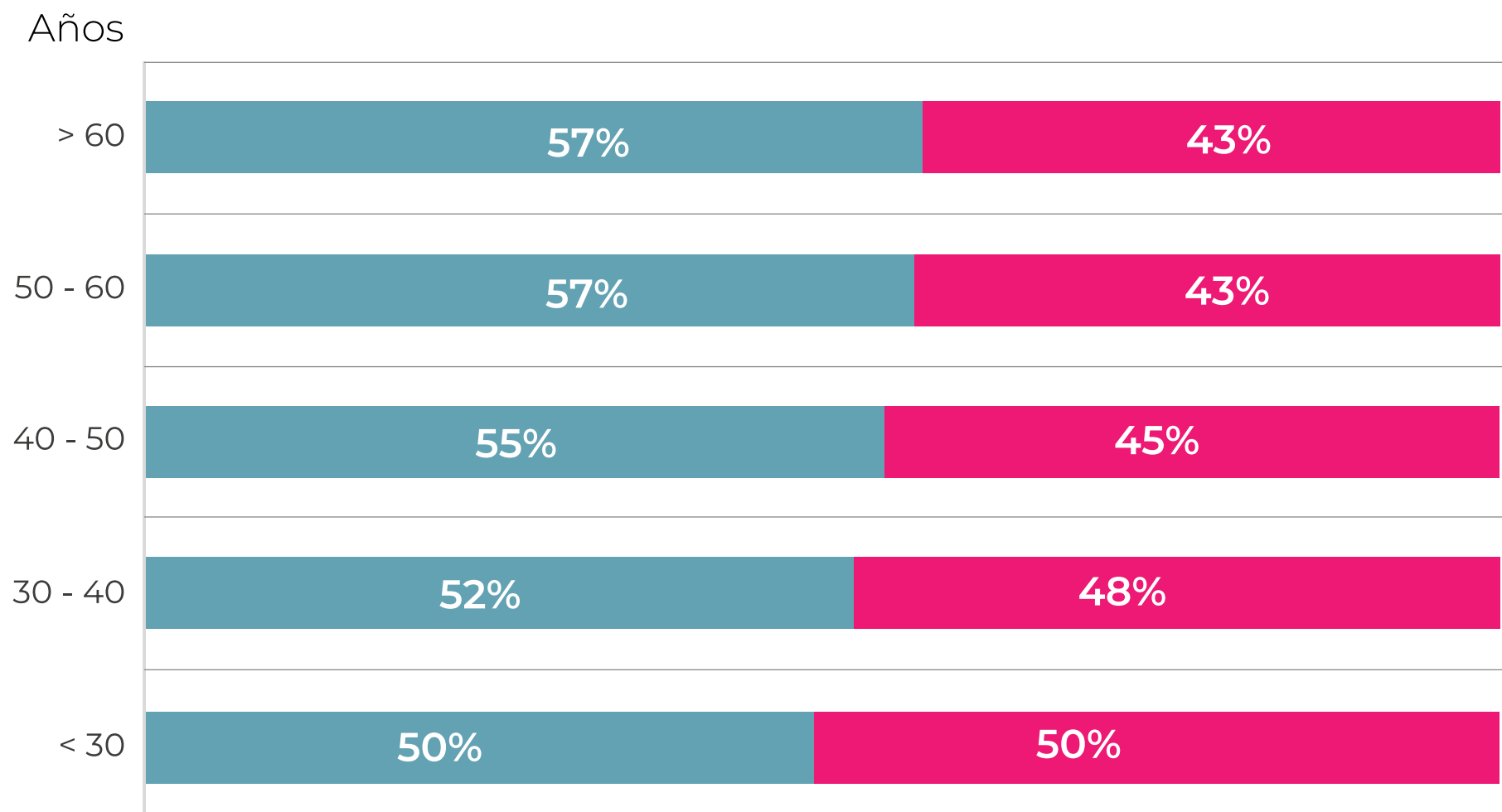
■ Hombres ■ Mujeres



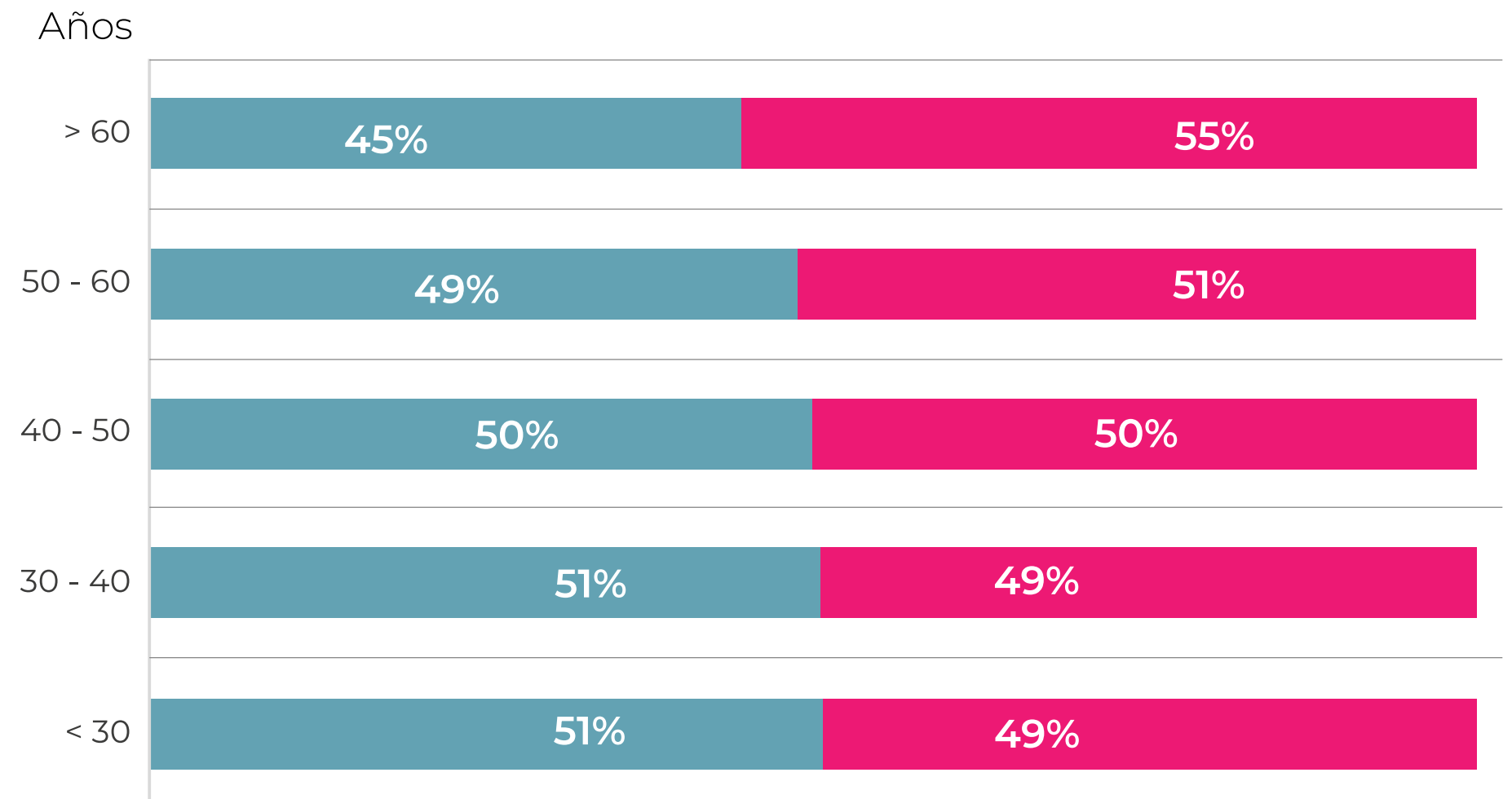
Seguros y brechas de género: nuevas estadísticas

La participación de mujeres en la población se refleja de manera cercana en tenencia de seguros para menores de 30 años. A medida que aumenta la edad, se reduce la participación de mujeres titulares de seguro, en tanto, su representación en la población aumenta con la edad.

Titulares de seguro de la muestra por tramo de edad y sexo
(antecedentes no censales)



Población total de adultos del país por edad y sexo



■ Hombres ■ Mujeres

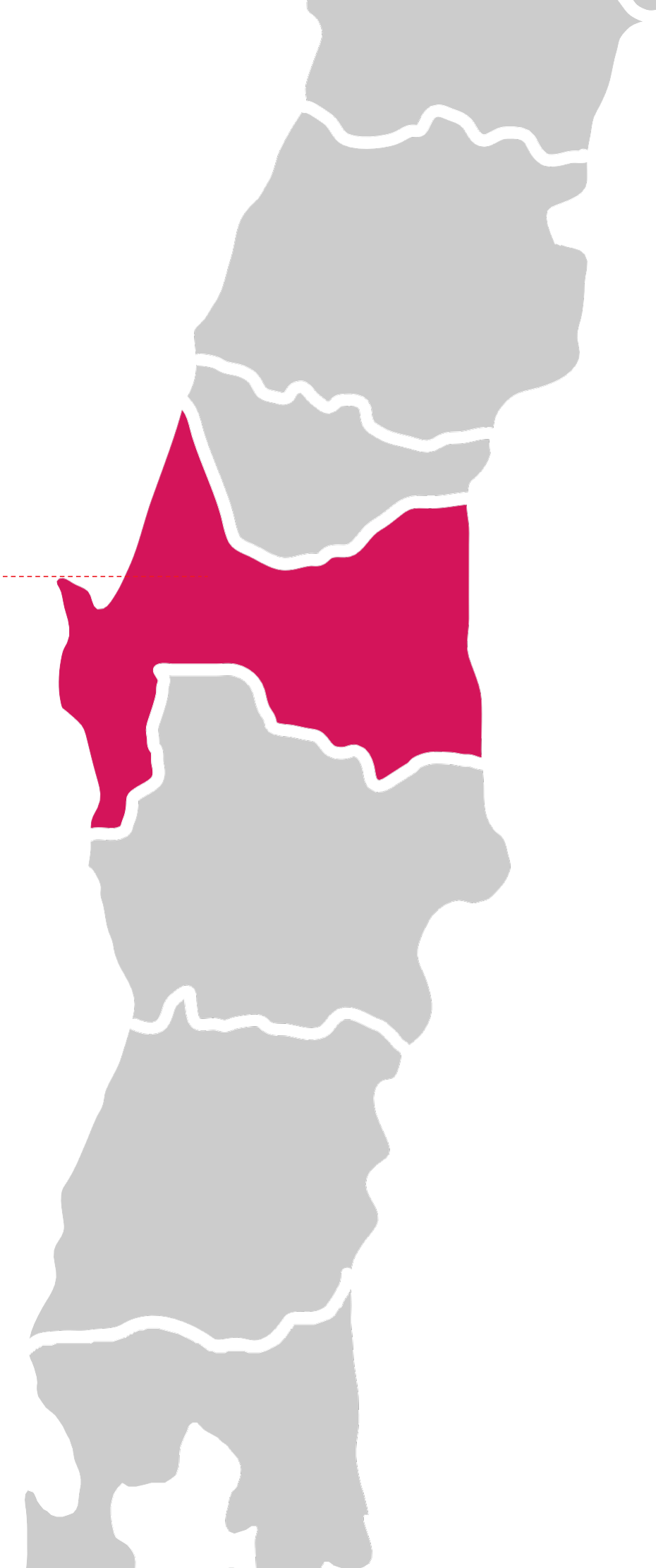
¿Y qué pasa en la región del Biobío?



PIB regional
\$15.265 miles de millones (2022)



Población regional
1.556.805 (Censo 2017)





Relevancia del sector financiero en el Biobío

El sistema financiero desempeña un importante papel en la economía regional. Al respecto, destacan una importante cobertura poblacional de productos de ahorro y administración del efectivo, y **colocaciones bancarias equivalentes al 58% del PIB regional.**

Colocaciones por actividad económica (Región del Biobío)

Sector	% total regional	% del total nacional
Crédito personas	64,0%	5,7%
Crédito de consumo	14,6%	5,5%
Crédito hipotecario para la vivienda	49,4%	5,7%

Productos de ahorro, crédito y administración del efectivo (Región del Biobío)

Administración del efectivo (número de instrumentos)	1.902.235
Cuentas Corrientes	370.390
Cuentas vista	1.531.845
Instrumentos de ahorro (número de instrumentos)	1.814.681
Cuentas de ahorro a plazo	1.721.404
Depósitos y captaciones	93.277
Ahorro para la vivienda	607.819
Crédito (saldo /PIB regional)	58%
Comercial	21%
Consumo	8%
Vivienda	29%

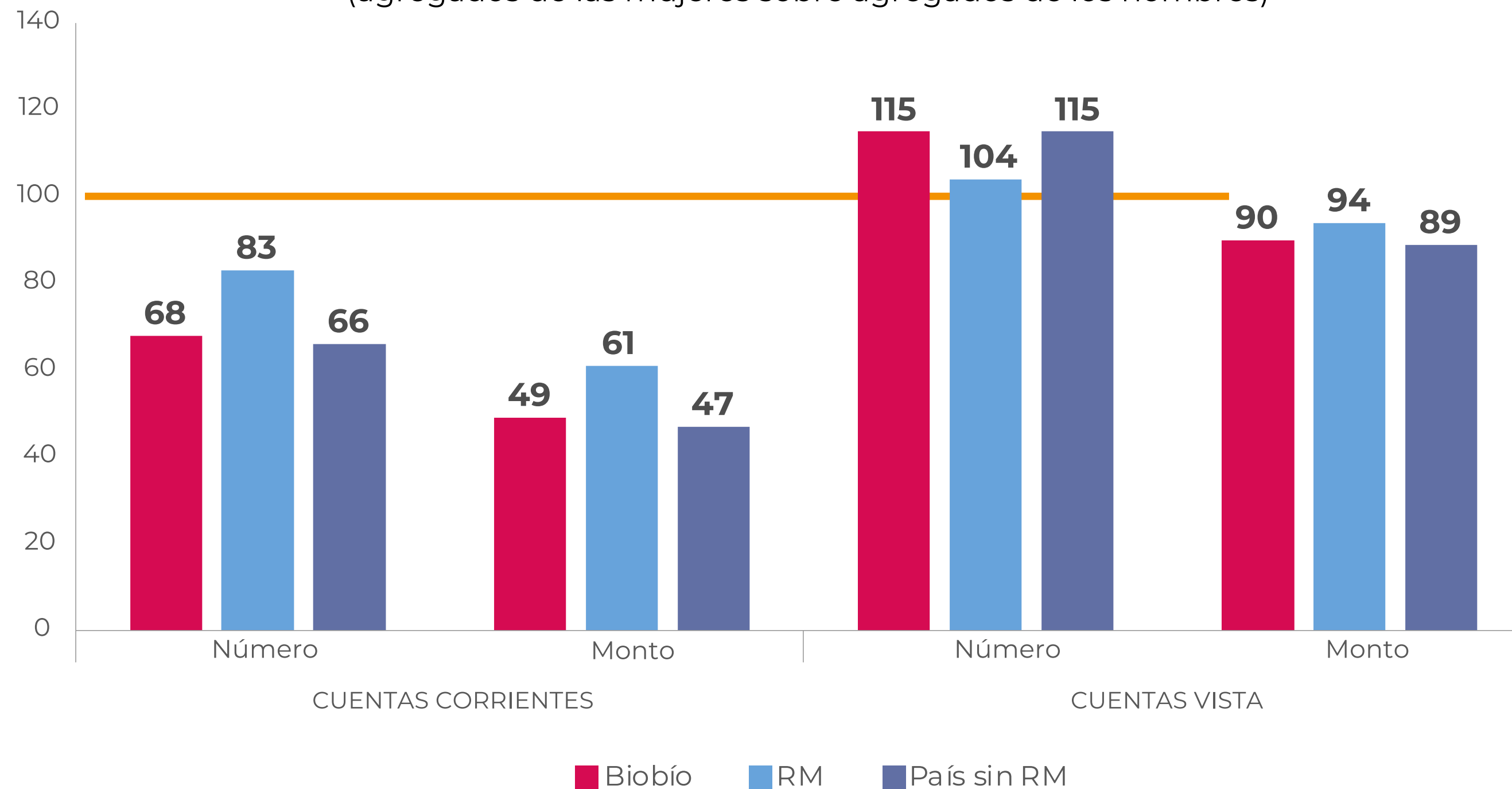


Administración de efectivo

En productos de administración del efectivo, Biobío muestra una menor brecha que el resto del país en la tenencia de productos, mientras que en el monto mantenido la región supera marginalmente al resto del país en cuentas vista.

Productos de administración del efectivo según sexo y región

(agregados de las mujeres sobre agregados de los hombres)



Cifras a diciembre de 2022. La línea naranja representa la paridad. Fuente: CMF.

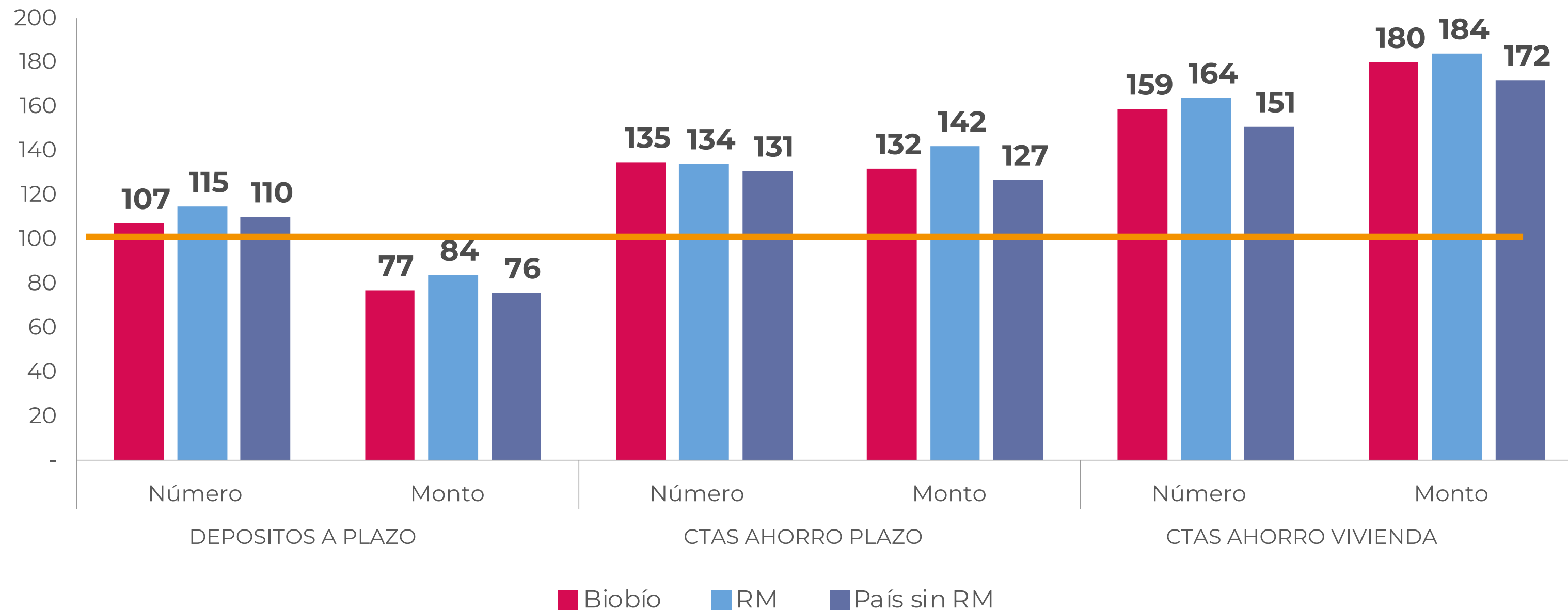


Ahorro

En relación con el ahorro, Biobío muestra una mayor tenencia de cuentas de ahorro y vivienda, de mujeres respecto a hombres, en relación al resto del país, solo superadas por la región Metropolitana. Las brechas de participación se concentran en el monto de los depósitos a plazo.

Las cuentas de ahorro para la vivienda son el producto con mayor acceso relativo de mujeres en todas las regiones.

Productos de ahorro según sexo y región
(agregados de las mujeres sobre agregados de los hombres)



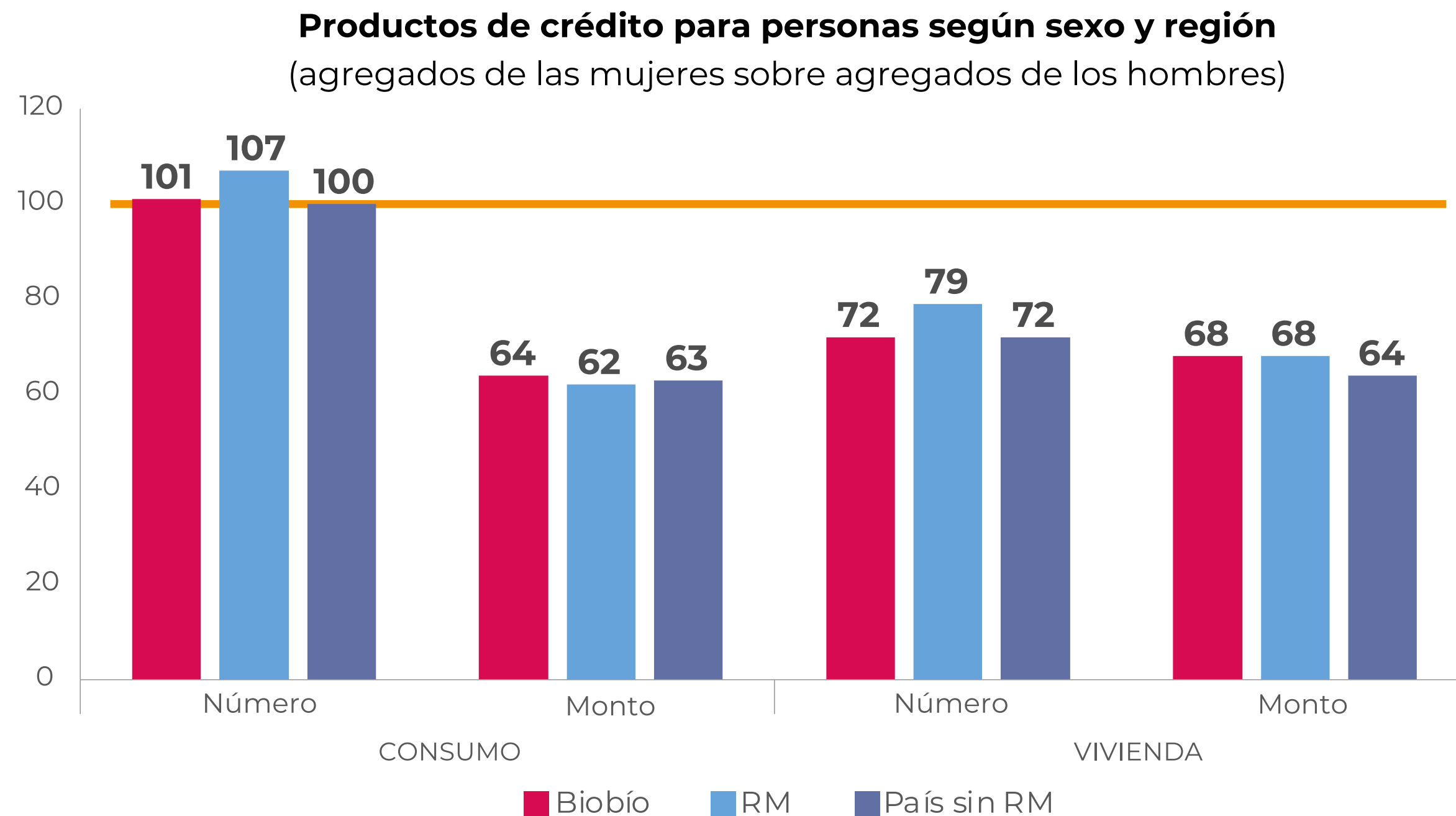
Cifras a diciembre de 2022. La línea naranja representa la paridad. Fuente: CMF.



Crédito

En los productos de crédito, el cierre de brechas de acceso se observa solo en los deudores de créditos de consumo, donde Biobío supera al resto de las regiones, pero es superada por la región Metropolitana. La brecha más notoria se observa en el monto de créditos de consumo.

Las cifras de deuda son concordantes con los datos de ahorro: en ambos casos, el producto dominante está relacionado con la vivienda. **Ella da cuenta de la importancia que los bienes raíces tienen en la planificación financiera de las mujeres.**



Cifras a diciembre de 2022. La línea naranja representa la paridad. Fuente: CMF.



Comentarios finales

1 A través del Informe de Género la CMF contribuye a la visibilización de las brechas de género en el sistema financiero, la sensibilización sobre la importancia de avanzar en el cierre de las brechas económicas de género; y a la generación de insumos estadísticos para el diseño, implementación y evaluación de políticas (públicas y privadas) en materia de equidad de género.

2

Varias de las brechas de género reportadas en este informe son consistentes con diferencias observadas en el mercado del trabajo. Las diferencias en las tasas de participación laboral, en las tasas de ocupación y las brechas de ingreso, son factores que afectan el acceso y uso de los servicios financieros.

3

Durante las últimas décadas, la industria financiera exhibe avances relevantes en materia de equidad de género: acceso creciente de las mujeres a los productos financieros y cierre de brechas asociadas a cobertura poblacional. No obstante, existen importantes desafíos relacionados con intensidad de uso, mezcla de productos, y la participación en posiciones directivas dentro de la industria.





Género en el sistema financiero

2023

Vigésima segunda edición

Universidad de Concepción

30 de agosto de 2023



Regulador y Supervisor Financiero de Chile