



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Género en el Sistema Financiero (Antecedentes a Junio 2008)

Agosto 2008
Unidad de Productos Financieros e Industria Bancaria
Departamento de Estudios

INDICE

I. RESUMEN	3
II. VISION GENERAL DE LA PARTICIPACION DE CADA GÉNERO	4
Participación general por género	4
III. ENDEUDAMIENTO	5
Distribución del monto de la deuda y del número de deudores	5
Distribución de la deuda y el número de deudores según tipo de cartera.....	6
Composición de la deuda total.....	7
Evolución indicadores de endeudamiento según género	7
Comportamiento de pago.....	7
IV. AHORRO A PLAZO	8
Composición del ahorro a plazo según género	8
Composición del ahorro a plazo según tipo de producto	9
Composición del ahorro a plazo según saldos promedio mantenidos	10
Evolución indicadores de género asociados al ahorro a plazo.....	11
V. ADMINISTRACION DEL EFECTIVO.....	12
Composición de las cuentas transaccionales.....	12
Composición de las cuentas transaccionales según tipo de producto	12
Composición de las cuentas transaccionales según saldos promedio.....	13
Utilización de cuentas corrientes según género	14
VI. CONCLUSIONES	15
ANEXO	17
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	18

NOMENCLATURA

M: Mujer
H: Hombre
T: Ambos géneros

REFERENCIAS

Los antecedentes presentados provienen en gran medida de archivos periódicos de los Sistemas de Deudores y Productos reportados por las instituciones financieras. La descripción técnica de los mismos puede consultarse en el Sitio Web Institucional, en la sección Manual Sistemas de Información bancos y financieras: <http://www.sbif.cl/sbifweb/servlet/LeyNorma?indice=3.2&idCategoria=6>. La elaboración de algunas de las estadísticas presentadas obligó a recurrir a archivos externos solicitados en forma ad hoc.

I. RESUMEN

Este trabajo corresponde a la octava versión del informe “Género en el Sistema Financiero”, publicación desarrollada por el Departamento de Estudios de la SBIF como parte de los compromisos ministeriales adquiridos en el contexto las políticas públicas en materia de equidad de género.

En las últimas décadas nuestro país ha experimentado fuertes transformaciones demográficas, económicas, sociales y culturales asociadas a la irrupción creciente y sostenida de las mujeres en todos los ámbitos de la actividad nacional. Numerosos estudios dan cuenta de fenómenos como la reducción del tamaño de los hogares y de la tasa de fecundidad, la creciente igualación de los niveles educacionales de hombres y mujeres; y del aumento de la participación de la mujer en la fuerza de trabajo (**ANEXO**). Por cierto, dichos cambios, se reflejan también en el ámbito de las actividades económicas y financieras del país.

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.

Los resultados encontrados muestran persistencia temporal, cuestión que le da a los principales hallazgos un carácter de patrón o tendencia. Entre estos se destaca:

- El uso de servicios financieros de ahorro y crédito por parte de las mujeres es superior a la participación de éstas en la fuerza de trabajo.
- El monto total de ahorro mantenido por personas naturales en el sistema financiero se reparte equitativamente entre ambos géneros. No obstante lo anterior, el número de productos de ahorro a plazo contratados por las mujeres es significativamente superior al de los hombres (25% mayor). Lo anterior, sumado a la existencia de diferenciales de ingreso entre hombres y mujeres, aportan evidencia para presumir la existencia de diferenciales en la propensión al ahorro entre ambos grupos.
- En relación a la integridad financiera y el comportamiento de pago se observa sostenidamente que las mujeres presentan un mejor comportamiento de pago de sus obligaciones crediticias y un mejor uso de los instrumentos de pago (cheques).
- En relación al crédito, se observa que el 31% de los deudores corresponden a mujeres y que dicho grupo concentran un 41% de la deuda (del total asociado a personas naturales). Las menores tasas de utilización de tales productos por parte de las mujeres esta asociada a una brecha de ingreso, cuya magnitud se estima en un 24%.
- La demanda de servicios financieros de las mujeres se orienta marcadamente hacia los servicios activos y pasivos vinculados a la vivienda. En efecto, más de la mitad de la deuda de dicho grupo corresponde a financiamientos habitacionales (57% versus el 51% de los hombres). Por otra parte, dicho grupo concentra el 60% del total de ahorro para la vivienda (tanto en número de cuentas como en monto).

II. VISION GENERAL DE LA PARTICIPACION DE CADA GÉNERO

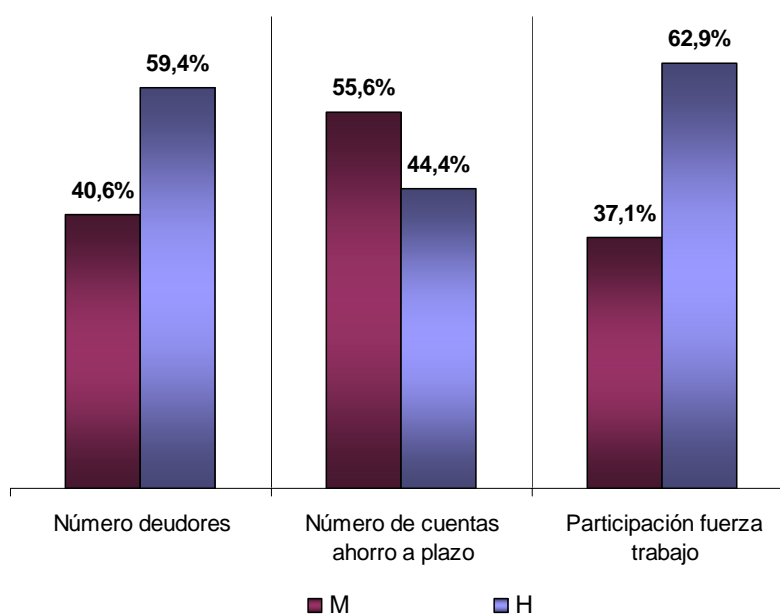
Participación general por género

Cuadro 1
Saldos mantenidos y número de clientes por tipo de producto y género
Junio 2008

	M		H		T	
	Saldo MM\$	Número	Saldo MM\$	Número	Saldo MM\$	Número
Productos de ahorro a plazo	3.617.459	6.951.171	3.679.953	5.540.870	7.297.412	12.492.041
Productos para la administración del efectivo	889.021	4.223.404	2.061.545	5.549.612	2.950.566	9.773.016
Financiamiento	8.345.509	994.544	18.534.807	1.456.634	26.880.316	2.451.178

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.

Gráfico 1
Número de deudores y de cuentas según género
(Expresadas como % del total)
Junio 2008



Cuadro 2
Distribución de los clientes bancarios según renta y género (*)

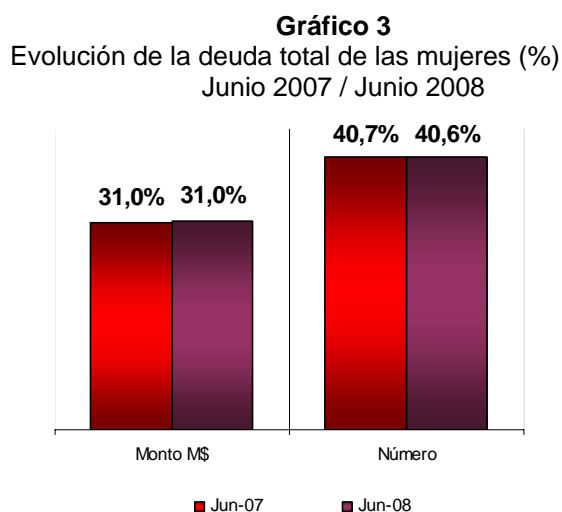
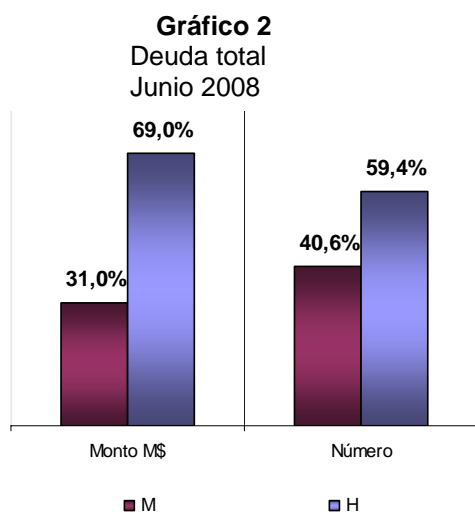
Tramo de renta (UF)	Número de personas		Participación por género		Renta promedio (UF)	Deuda / Renta
	M/T	H/T	M	H	M / H	M / H
0-9	47%	53%	24%	17%	98%	79%
9-15	41%	59%	21%	19%	102%	123%
15-21	37%	63%	19%	21%	101%	98%
21-37	40%	60%	20%	20%	101%	105%
Más de 37	31%	69%	16%	23%	83%	92%
Total	39%	61%	100%	100%	76%	96%

(*)Ejercicio realizado en base a una muestra representativa de clientes (de créditos de consumo y vivienda) y cruces múltiples de bases de datos del MSI de la SBIF, con bases de datos del Registro Civil y otras solicitadas en forma ad hoc a las instituciones financieras.

El cuadro muestra que a nivel agregado, la relación deuda / renta de las mujeres prácticamente se iguala a la de los hombres, no obstante, que el ingreso de las mujeres es significativamente menor al de los hombres.

III. ENDEUDAMIENTO

Distribución del monto de la deuda y del número de deudores



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

Gráfico 4
Deuda Comercial
Junio 2008

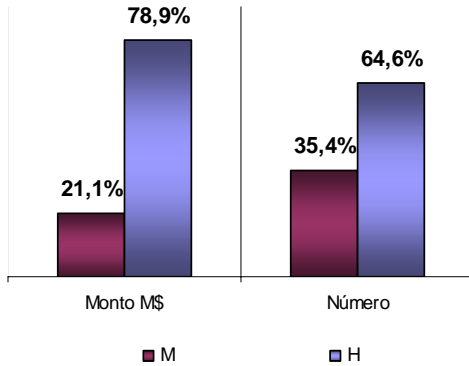


Gráfico 5
Deuda Consumo
Junio 2008

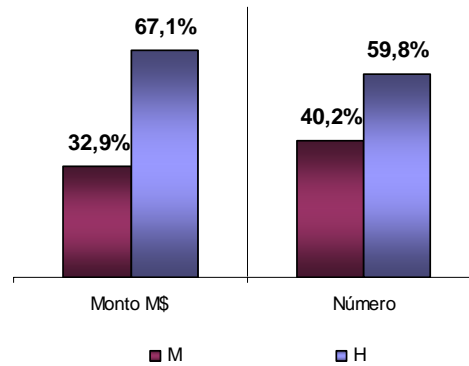
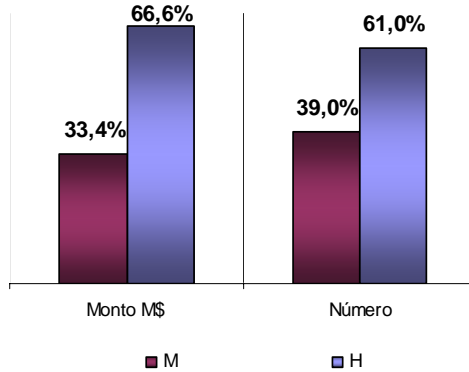
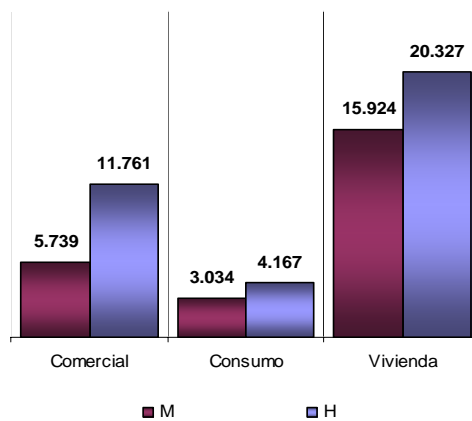


Gráfico 6
Deuda Hipotecaria
Junio 2008



Deuda promedio por persona

Gráfico 7
Deuda promedio (M\$) segregada por tipo de cartera
Junio 2008



Composición de la deuda total

Gráfico 8
Deuda Total Mujeres
Junio 2008

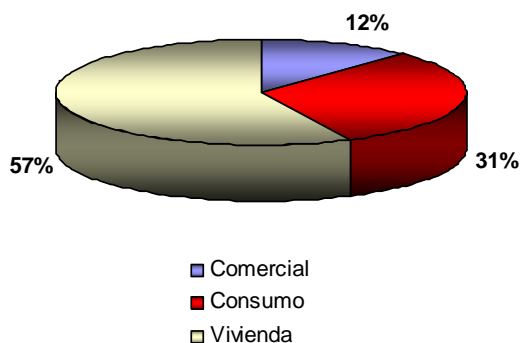
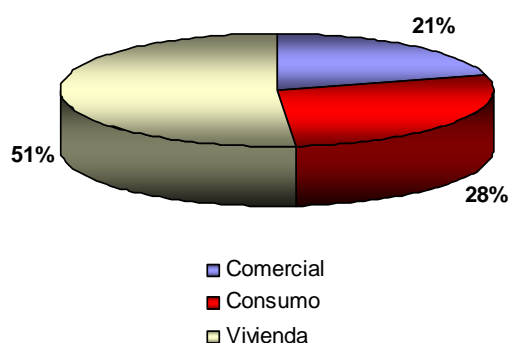


Gráfico 9
Deuda total hombres
Junio 2008



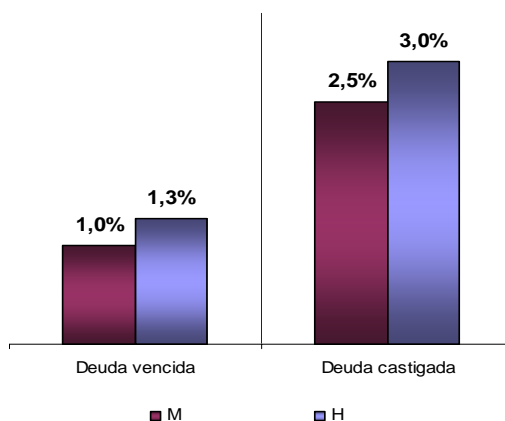
Evolución indicadores de endeudamiento según género

Cuadro 3
Evolución endeudamiento
2005-2008

Indicador	Dic-05	Dic-06	Jun-07	Jun-08
Participación de la mujer en el monto total de deuda (%)	29,9%	30,7%	31,0%	31,0%
Participación de la mujer en el número total de deudores (%)	40,3%	40,7%	40,7%	40,6%
Deuda promedio de las mujeres (MM\$ de cada año)	5.253	6.251	6.949	8.391
Deuda promedio de los hombres (MM\$ de cada año)	8.306	9.691	10.630	12.724

Comportamiento de pago

Gráfico 10
Deuda Vencida y Deuda Castigada (Monto como % de la deuda total)
Junio 2008



Cuadro 4
Deuda vencida según tipo de cartera
Junio 2008

Indicador	M	H
Deuda vencida comercial	2,95%	3,10%
Deuda vencida consumo	0,48%	0,57%
Deuda vencida vivienda	0,94%	1,02%

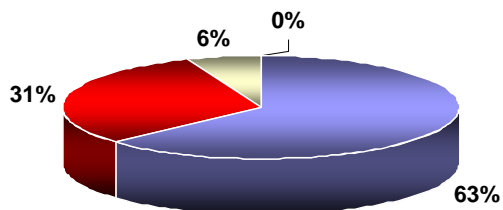
Cuadro 5
Evolución deuda vencida y castigada
2005-2007

Sexo	Indicador	Dic-05	Dic-06	Jun-07	Jun-08
Mujer	Deuda vencida	0,9%	0,8%	1,0%	1,0%
	Deuda castigada	0,4%	0,4%	0,4%	2,5%
Hombre	Deuda vencida	1,4%	1,2%	1,4%	1,3%
	Deuda castigada	0,7%	0,6%	0,6%	3,0%

IV. AHORRO A PLAZO

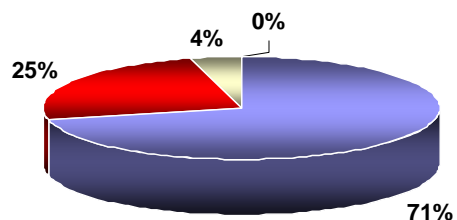
Composición del ahorro a plazo según género

Gráfico 11
Ahorro a plazo mujeres
Saldos acumulados (%) por productos
Junio 2008



■ Depósitos a plazo ■ Ahorro fines generales
■ Ahorro para la vivienda □ Ahorro previsional voluntario

Gráfico 12
Ahorro a plazo hombres
Saldos acumulados (%) por productos
Junio 2008



■ Depósitos a plazo ■ Ahorro fines generales
■ Ahorro para la vivienda □ Ahorro previsional voluntario

Composición del ahorro a plazo según tipo de producto y género

Gráfico 13
Cuentas de Ahorro a Plazo para Fines Generales
Junio 2008

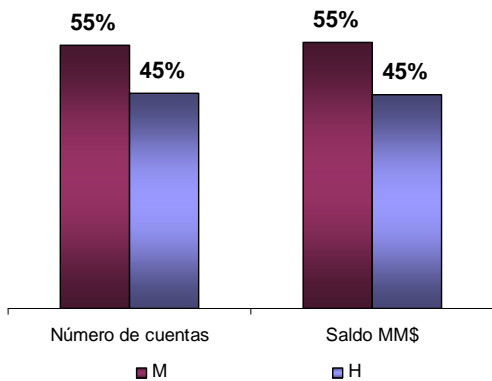


Gráfico 14
Depósitos a Plazo
Junio 2008

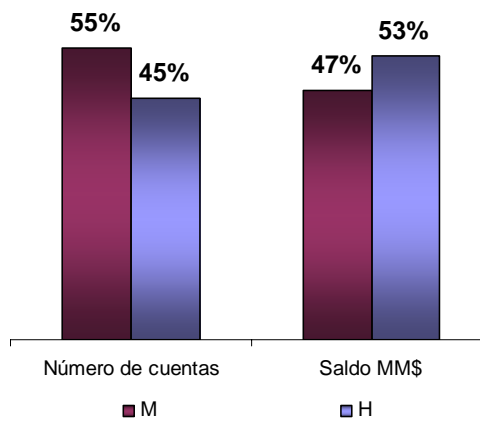


Gráfico 15
Cuentas de Ahorro a Plazo para la Vivienda
Junio 2008

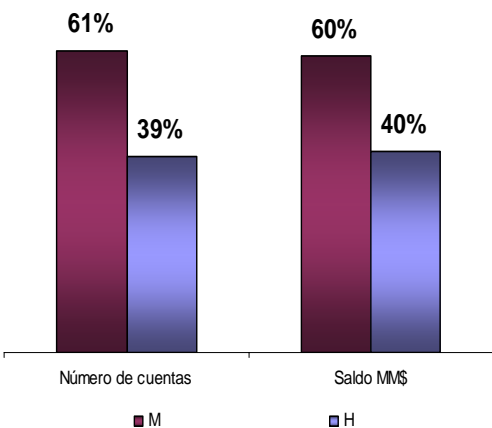
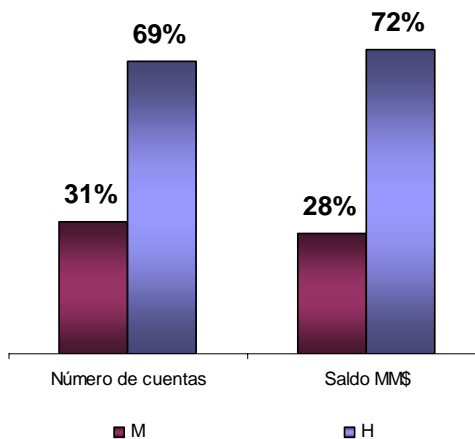


Gráfico 16
Ahorro provisional voluntario
Junio 2008



Composición del ahorro a plazo según saldos promedio mantenidos

Gráfico 17
Saldos Promedio en Cuentas de Ahorro (Cifras en M\$)
Junio 2008

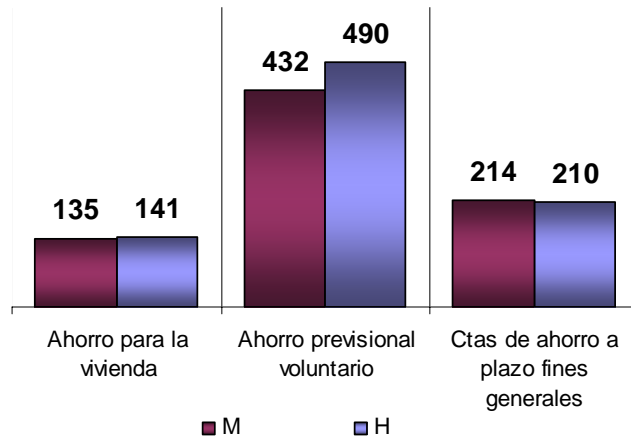
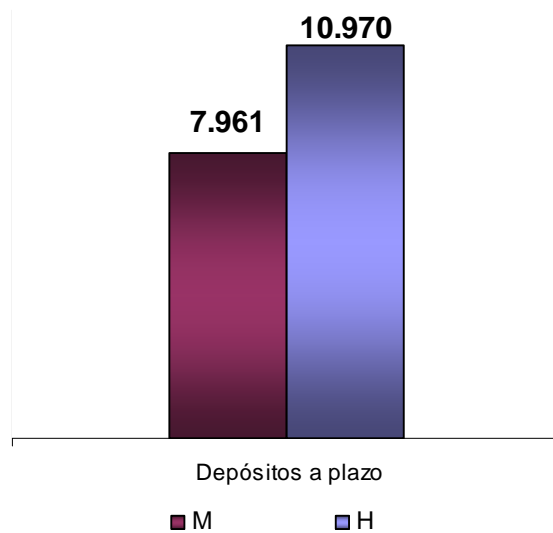


Gráfico 18
Saldos Promedio Depósitos a Plazo (Cifras en M\$)
Junio 2008



Evolución indicadores de género asociados al ahorro a plazo

Cuadro 6
Evolución de la participación en productos de ahorro
Mujeres

MUJERES					
MONTO	Jun-06	Dic-06	Jun-07	Dic-07	Jun-08
Ahorro para la vivienda	57,4%	57,9%	58,6%	59,1%	59,7%
APV	36,2%	38,9%	40,9%	38,5%	28,4%
Ahorro fines generales	55,7%	55,8%	55,8%	55,7%	55,4%
Depósitos a plazo	46,3%	46,3%	47,0%	47,6%	46,7%
Total	49,8%	49,8%	50,3%	50,6%	49,8%
NUMERO	Jun-06	Dic-06	Jun-07	Dic-07	Jun-08
Ahorro para la vivienda	59,4%	59,7%	60,2%	60,3%	60,7%
APV	31,2%	31,3%	31,2%	31,1%	31,1%
Ahorro fines generales	54,8%	55,0%	55,1%	55,0%	54,9%
Depósitos a plazo	54,9%	54,9%	55,0%	55,4%	54,7%
Total	55,6%	55,8%	56,1%	56,1%	56,2%
SALDO PROMEDIO M\$	Jun-06	Dic-06	Jun-07	Dic-07	Jun-08
Ahorro para la vivienda	141	135	131	133	135
APV	528	552	595	565	432
Ahorro fines generales	203	202	212	210	214
Depósitos a plazo	6.924	7.204	7.382	7.930	7.961
Total	451	453	466	479	505
HOMBRES					
SALDO PROMEDIO M\$	Jun-06	Dic-06	Jun-07	Dic-07	Jun-08
Ahorro para la vivienda	154	146	140	140	141
APV	423	394	389	406	490
Ahorro fines generales	196	195	206	204	210
Depósitos a plazo	9.753	10.177	10.196	10.812	10.970
Total	568	577	587	598	652

V. ADMINISTRACION DEL EFECTIVO

Composición de las cuentas transaccionales

Gráfico 19
Cuentas transaccionales mujeres
(% saldo acumulado en cuentas)
Junio 2007

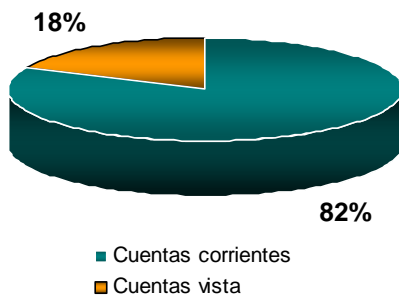
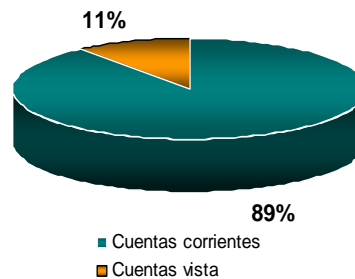


Gráfico 20
Cuentas transaccionales hombres
(% saldo acumulado en cuentas)
Junio 2008



Composición de las cuentas transaccionales según tipo de producto

Gráfico 21
Cuentas de Ahorro Vista
Junio 2008

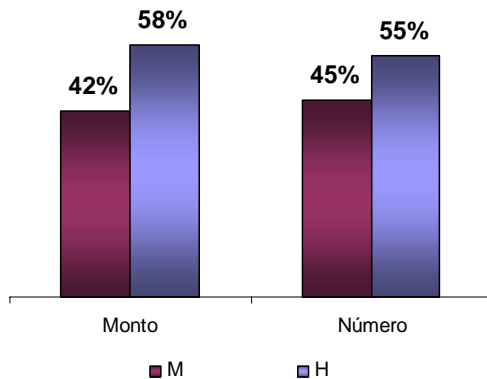
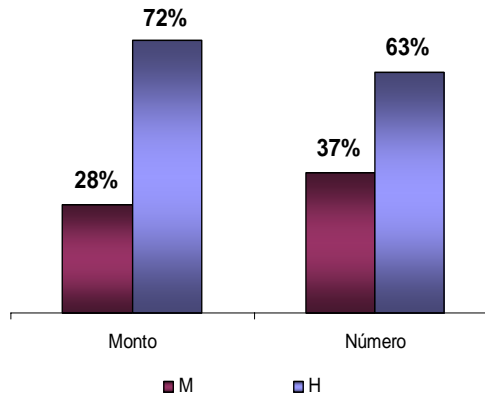
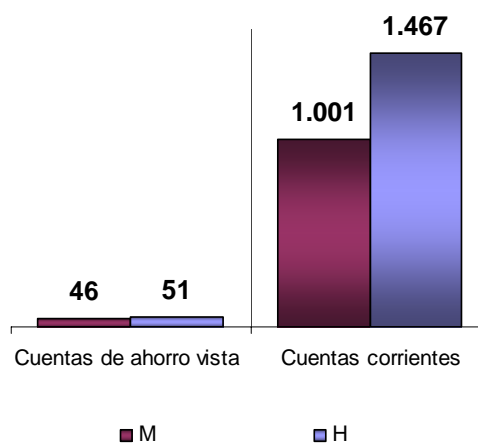


Gráfico 22
Cuentas corrientes
Junio 2008



Composición de las cuentas transaccionales según saldos promedio

Gráfico 23
Saldos promedio mantenidos en cuentas transaccionales (M\$)
Junio 2008



Cuadro 7
Evolución indicadores de género asociados a cuentas transaccionales
Junio 2008

MUJERES					
MONTO	Jun-06	Dic-06	Jun-07	Dic-07	Jun-08
Ctas. corrientes	26,7%	27,8%	28,2%	28,7%	28,3%
Ctas. vista	38,9%	39,5%	40,7%	40,6%	42,5%
Total	28,4%	29,5%	30,0%	30,5%	30,1%
NUMERO	Jun-06	Dic-06	Jun-07	Dic-07	Jun-08
Ctas. corrientes	33,5%	34,8%	35,9%	36,6%	36,7%
Ctas. vista	39,9%	41,1%	44,1%	44,3%	44,9%
Total	38,2%	39,6%	42,3%	42,6%	43,2%
SALDO PROMEDIO M\$	Jun-06	Dic-06	Jun-07	Dic-07	Jun-08
Ctas. corrientes	965	951	961	966	1.001
Ctas. vista	68	62	52	57	46
Total	280	250	221	224	210
HOMBRES					
SALDO PROMEDIO M\$	Jun-06	Dic-06	Jun-07	Dic-07	Jun-08
Ctas. corrientes	1.335	1.317	1.370	1.388	1.467
Ctas. vista	71	67	59	66	51
Total	438	391	379	379	371

Utilización de cuentas corrientes según género

Gráfico 24
Número y monto promedio (M\$) de cheques presentados a cobro según género
Junio 2008

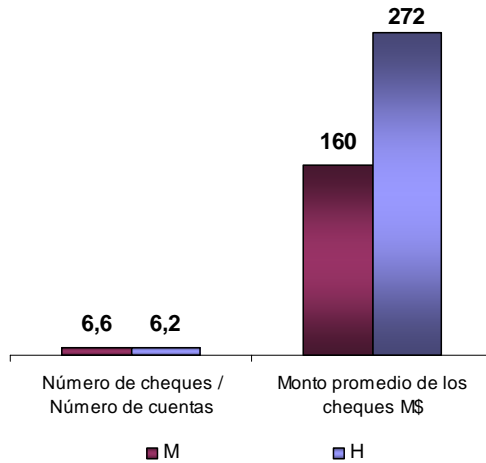
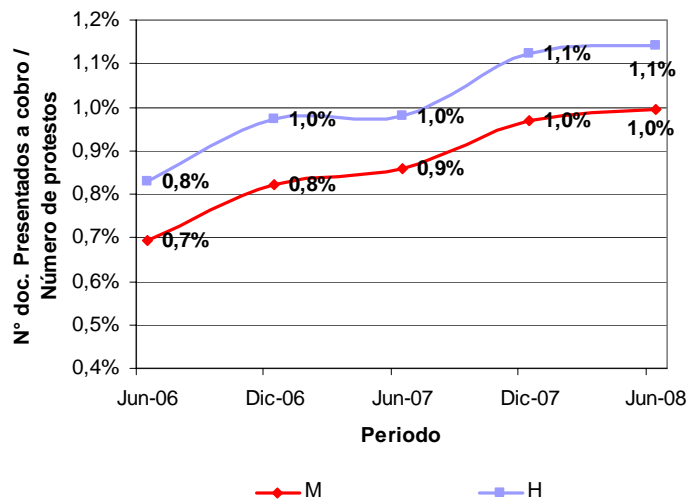


Gráfico 25
Índice de protestos
Junio 2008



VI. CONCLUSIONES

Antecedentes generales

La participación global de las mujeres en la demanda de servicios financieros tanto de crédito (40,6%) como de ahorro (55,6%) es superior a la participación de éstas, en la fuerza de trabajo (37,1%).

Financiamiento y endeudamiento

La incidencia del monto de crédito asociado a las mujeres (31% del monto total), si bien es inferior a la participación femenina en la fuerza de trabajo (37,1%), es consistente con el menor ingreso promedio que presentan las mujeres en relación a los hombres.

El ingreso promedio de las mujeres deudoras es significativamente inferior al ingreso promedio de los hombres que mantienen obligaciones en la banca (24%). Dicha cifra, es similar a la que se observa a nivel nacional (19%)¹.

No existen diferencias significativas en el nivel de endeudamiento promedio de hombres y mujeres, cuando se controla por el nivel de renta. En efecto, la relación deuda- renta de las mujeres es un 96% de la relación deuda-renta de los hombres.

Otro hecho destacable, es que la incidencia del financiamiento habitacional dentro del total de la deuda de cada género es significativamente más alta en las mujeres (57% en el caso de las mujeres contra 51% en el caso de los hombres).

Ahorro

La mitad del monto total de ahorro mantenido por las personas en la banca corresponde a mujeres. En cuanto a número de ahorrantes, la participación de este grupo es aún mayor. A nivel agregado, un 56,2% de las cuentas y depósitos de ahorro a plazo corresponden a mujeres.

En este contexto, 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 60% 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 femeninas².

1 Según la Encuesta Suplementaria de Ingresos del INE (2006).

2 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%.

Administración del efectivo

La participación de las mujeres, tanto en términos de número de cuentas (30,1%) como de saldo mantenido (43,2%) en productos asociados a la administración del efectivo (cuentas vista y cuentas corrientes consideradas en conjunto) es significativamente inferior a la participación que exhiben los hombres (69,9% y 56,8%). No obstante lo anterior, se observa (junio 2006-junio 2008) una tendencia creciente en los indicadores de participación de las mujeres.

Comportamiento de pago e integridad financiera

Los indicadores de cartera vencida y castigada segregados por género, dan cuenta de un comportamiento de pago significativa y sistemáticamente mejor en el grupo de mujeres. En efecto, durante el período evaluado se observa que en promedio el índice de cartera vencida de las mujeres es un 70% del índice presentado por los hombres. Análogamente, el índice de cartera castigada de las mujeres alcanza en promedio un 68% del exhibido por los hombres.

Por otra parte, los índices de protesto de cheques segregados por género también evidencian un mejor comportamiento para el caso de las mujeres³. En efecto, de cada 10.000 cheques presentados a cobro por las mujeres, 99 son objeto de protesto. En el caso de los hombres dicha cifra se eleva a 114.

³ Lo anterior parece responder a un hecho ya destacado, la demanda de servicios financieros de parte de las mujeres parece vincularse más estrechamente que en el caso de los hombres, a la satisfacción de las necesidades básicas del hogar, cuestión que general tiene aparejado mejores comportamientos de pago. A este respecto, aunque con un ámbito más acotado, una máxima de la práctica crediticia bancaria consigna: "lo último que las personas dejan de pagar es su casa".

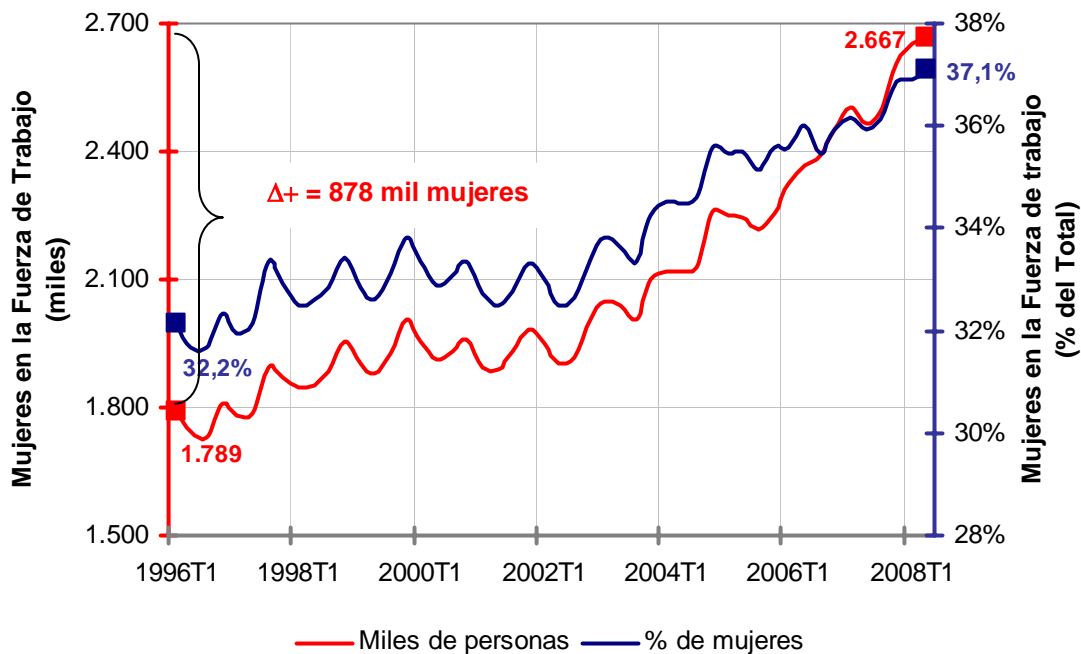
ANEXO

Distribución de la población total del país según estado ocupacional y género
(Junio 2008)

Trimestre abril - junio 2008	Población (miles)	% Mujeres
Ocupados	6.583,13	36,4%
Desocupados	603,00	45,3%
Fuerza trabajo	7.186,13	37,1%
Fuera de la fuerza de trabajo	5.640,39	68,5%
Población mayor de 15 años	12.826,53	50,9%
Población menor de 15 años	3.916,50	49,1%
Población total	16.743,03	50,5%

Encuesta Nacional de Empleo (INE)

Evolución de la participación de la mujer en la fuerza de trabajo
(1996-2008)



Fuente: Encuesta Nacional de Empleo. Datamart de Empleo (1996-2008)

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- INE** Encuesta Nacional de Empleo. Datamart de Empleo (1996-2008).
- SBIF** Manual de Sistemas de Información (Archivos de Deudores y Productos). www.sbif.cl
- SBIF** Género en el Sistema Financiero (Antecedentes a junio de 2007).
- INE - SERNAM** Mujeres Chilenas: Tendencias en la última década (2004)