



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Género en el Sistema Financiero (Antecedentes a Junio 2007)

Agosto 2007
Unidad de Productos Financieros e Industria Bancaria
Departamento de Estudios

CONTENIDOS

RESUMEN.....	3
I VISION GENERAL DE LA PARTICIPACION DE CADA GÉNERO.....	4
II 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
Deuda promedio por persona	6
Composición de la deuda total.....	7
Evolución indicadores de endeudamiento según género.....	7
Comportamiento de pago.....	7
III 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
IV 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
V CONCLUSIONES.....	15
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	16

RESUMEN

Este trabajo corresponde a la séptima 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.

Con la finalidad de facilitar la comparación de los resultados de este trabajo con los publicados previamente, se conserva la misma estructura de los informes anteriores. Específicamente se presentan cinco secciones: Una visión general de la participación de las personas en la demanda de servicios financieros; la cartera de créditos segregada por género; la cartera de ahorro desagregada por género; los productos de administración del efectivo desagregados por género; y finalmente una sección con las principales conclusiones.

Entre los hallazgos más importantes, se puede destacar que las mujeres presentan respecto a los hombres:

- Una mayor importancia relativa en el total de ahorro mantenido en el sistema financiero.
- Un mejor comportamiento de pago de sus obligaciones crediticias.
- Un mejor uso de los instrumentos de pago (cheques).
- Un uso más intensivo de los productos financieros activos y pasivos asociados a viviendas.

I VISION GENERAL DE LA PARTICIPACION DE CADA GÉNERO

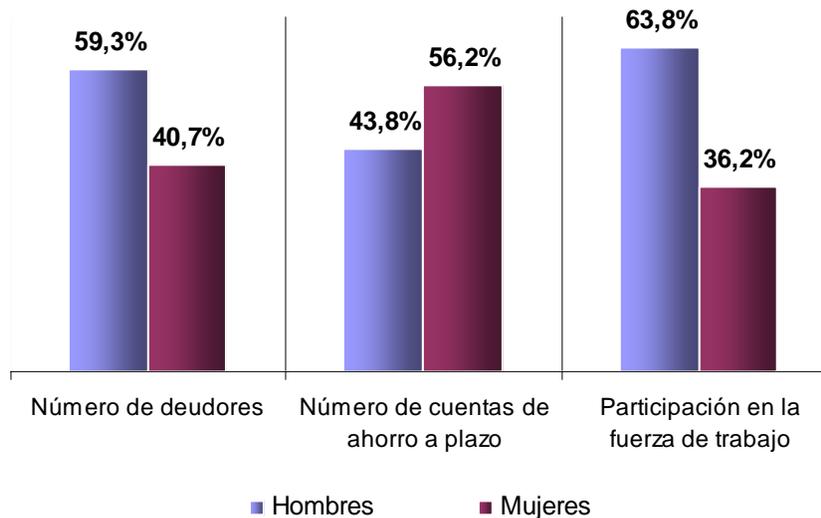
Participación general por género

Cuadro 1
Saldos mantenidos y número de clientes por tipo de producto y género
Junio 2007

	Hombres		Mujeres		Total	
	Saldo MM\$	Número	Saldo MM\$	Número	Saldo MM\$	Número
Productos de Ahorro a plazo	3.187.658	5.417.203	3.227.437	6.941.869	6.415.094	12.359.072
Productos para la administración del efectivo	1.810.884	4.833.177	773.082	3.446.425	2.583.965	8.279.602
Financiamiento	16.155.204	1.519.838	7.246.426	1.042.863	23.401.630	2.562.701

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 2007



Cuadro 2
Distribución de la población total del país según estado ocupacional y género
Junio 2007

Trimestre abril - junio 2007	Población Total	% Mujeres
15 AÑOS Y MAS	12.613.178	50,9%
Ocupados	6.397.694	35,5%
Desocupados	472.098	41,8%
Fuerza de trabajo	6.869.792	35,9%
Fuera de la Fuerza de Trabajo	5.743.386	68,9%
15 AÑOS Y MAS	3.964.360	49,1%
TOTAL	16.577.538	50,5%

Encuesta Nacional de Empleo (INE)

II ENDEUDAMIENTO

Distribución del monto de la deuda y del número de deudores

Gráfico 2
Deuda total
Junio 2007

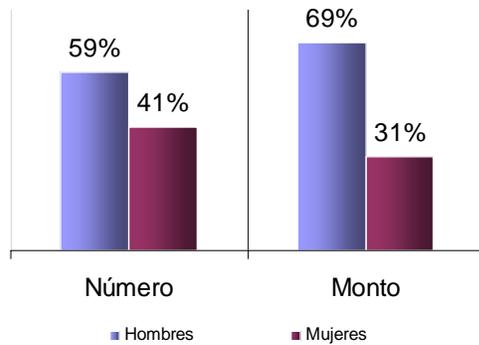
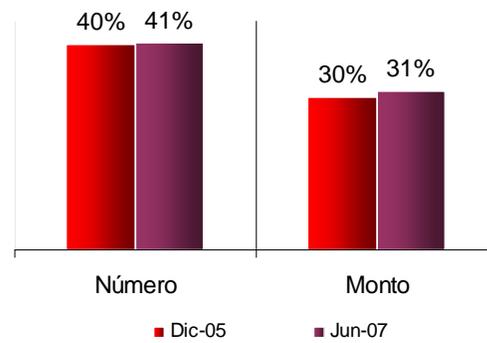


Gráfico 3
Evolución de la deuda total de las mujeres (%)
Junio 2007 / Diciembre 2005



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

Gráfico 4
Deuda Comercial
Junio 2007

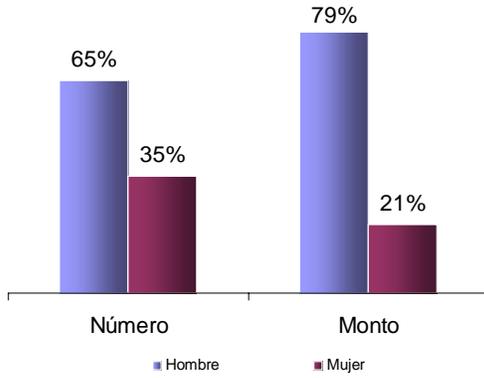


Gráfico 5
Deuda Consumo
Junio 2007

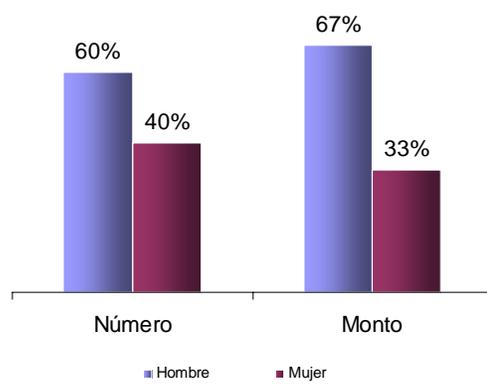
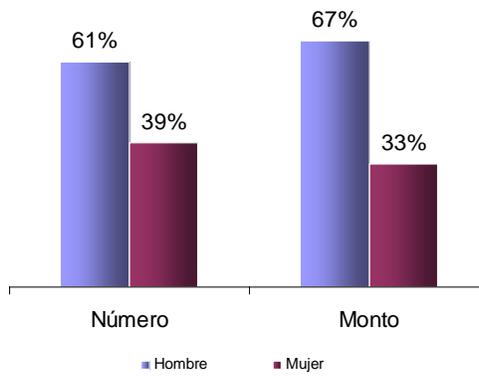
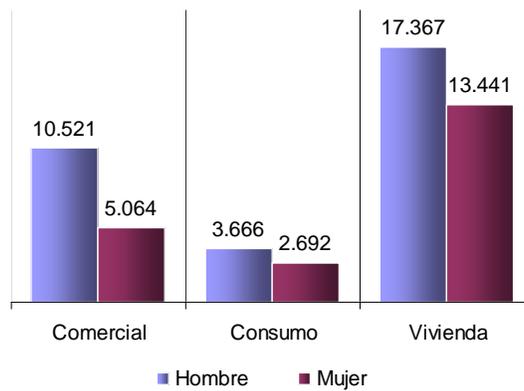


Gráfico 6
Deuda Hipotecaria
Junio 2007



Deuda promedio por persona

Gráfico 7
Deuda promedio (M\$) segregada por tipo de cartera
Junio 2007



Composición de la deuda total

Gráfico 8
Deuda Total Mujeres
Junio 2007

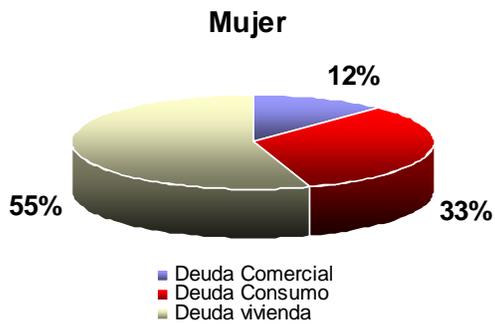
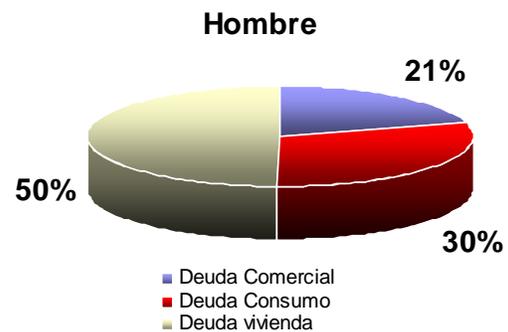


Gráfico 9
Deuda total hombres
Junio 2007



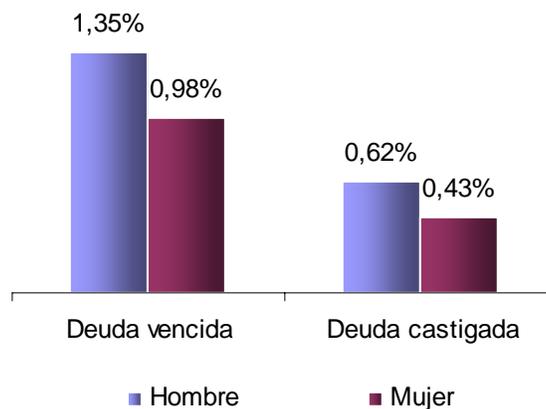
Evolución indicadores de endeudamiento según género

Cuadro 3
Evolución endeudamiento
2005-2007

Indicador	Dic-05	Dic-06	Jun-07
Participación de la mujer en el monto total de deuda (%)	30%	31%	31%
Participación de la mujer en el número total de deudores (%)	40%	41%	41%
Deuda promedio de las mujeres (MM\$ de cada año)	5,3	6,3	6,9
Deuda promedio de los hombres (MM\$ de cada año)	8,3	9,7	10,6

Comportamiento de pago

Gráfico 10
Deuda Vencida y Deuda Castigada (Monto como % de la deuda total)
Junio 2007



Cuadro 4
Deuda vencida según tipo de cartera
Junio 2007

Indicador	Hombre	Mujer
Deuda vencida comercial	3,4%	3,2%
Deuda vencida consumo	0,6%	0,5%
Deuda vencida vivienda	0,9%	0,8%

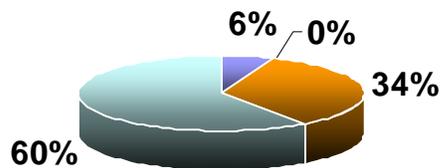
Cuadro 5
Evolución deuda vencida y castigada
2005-2007

Sexo	Indicador	Dic-05	Dic-06	Jun-07
Mujer	Deuda vencida	0,92%	0,85%	0,98%
	Deuda castigada	0,45%	0,39%	0,43%
Hombre	Deuda vencida	1,42%	1,25%	1,35%
	Deuda castigada	0,74%	0,61%	0,62%

III AHORRO A PLAZO

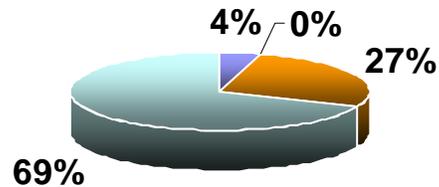
Composición del ahorro a plazo según género

Gráfico 11
Ahorro a plazo mujeres
Saldos acumulados (%) por productos
Junio 2007



- Ahorro para la Vivienda
- APV
- Cts. Ahorro Plazo Fines Generales
- Depósitos a plazo

Gráfico 12
Ahorro a plazo hombres
Saldos acumulados (%) por productos
Junio 2007



- Ahorro para la Vivienda
- APV
- Cts. Ahorro Plazo Fines Generales
- Depósitos a plazo

Composición del ahorro a plazo según tipo de producto y género

Gráfico 13
Cuentas de Ahorro a Plazo para Fines Generales
Junio 2007

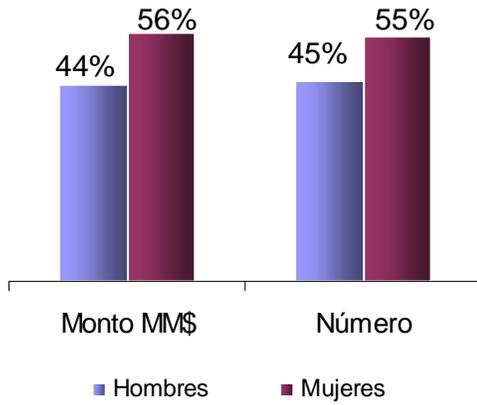


Gráfico 14
Depósitos a Plazo
Junio 2007

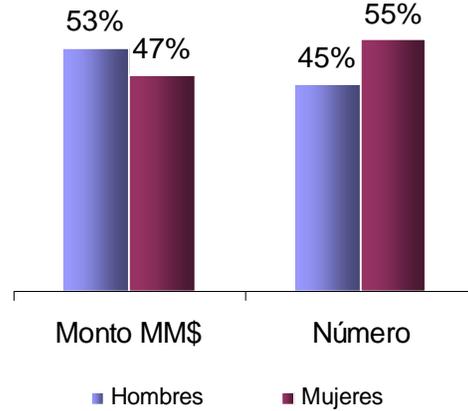


Gráfico 15
Cuentas de Ahorro a Plazo para la Vivienda
Junio 2007

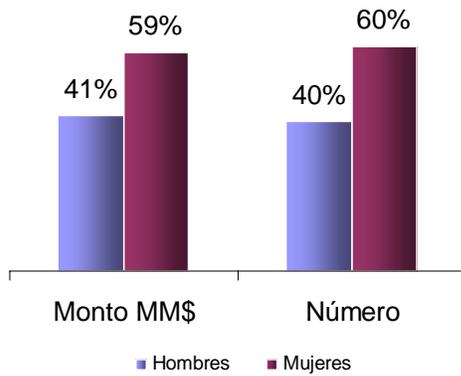
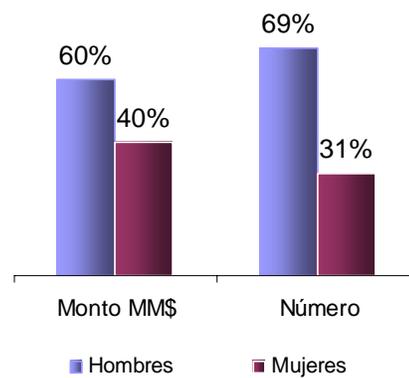


Gráfico 16
Ahorro provisional voluntario
Junio 2007



Composición del ahorro a plazo según saldos promedio mantenidos

Gráfico 17
Saldos Promedio en Cuentas de Ahorro (Cifras en M\$)
Junio 2007

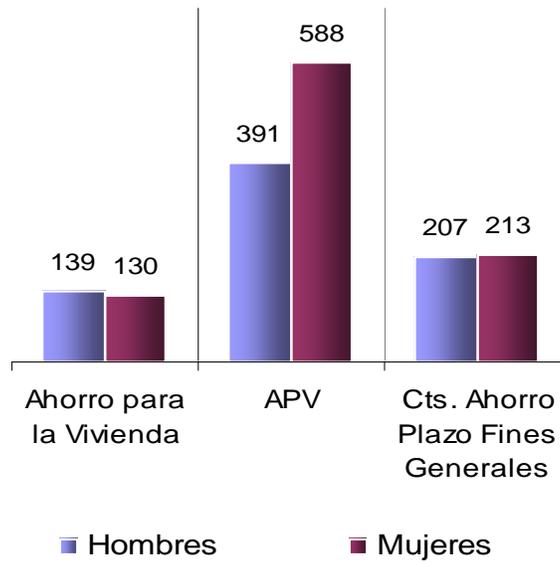


Gráfico 18
Saldos Promedio Depósitos a Plazo (Cifras en M\$)
Junio 2007



Evolución indicadores de género asociados al ahorro a plazo

Cuadro 6
Evolución de la participación en productos de ahorro
Mujeres

Mujeres					
MONTO	2003	2004	2005	2006	Jun-07
Ahorro para la Vivienda	50%	51%	57%	58%	59%
APV	29%	36%	34%	39%	40%
Cts. Ahorro Plazo Fines Generales	55%	55%	56%	56%	56%
Depósitos a plazo	46%	46%	46%	46%	47%
NUMERO	2003	2004	2005	2006	Jun-07
Ahorro para la Vivienda	47%	49%	59%	60%	60%
APV	31%	31%	31%	31%	31%
Cts. Ahorro Plazo Fines Generales	53%	54%	55%	55%	55%
Depósitos a plazo	54%	54%	55%	55%	55%
SALDO PROMEDIO M\$	2003	2004	2005	2006	Jun-07
Ahorro para la Vivienda	142	136	143	136	130
APV	400	511	493	548	588
Cts. Ahorro Plazo Fines Generales	200	202	202	202	213
Depósitos a plazo	6.476	6.257	6.701	7.204	7.382
Hombres					
SALDO PROMEDIO M\$	2003	2004	2005	2006	Jun-07
Ahorro para la Vivienda	128	124	156	146	139
APV	453	409	431	396	391
Cts. Ahorro Plazo Fines Generales	189	194	194	196	207
Depósitos a plazo	9.001	8.637	9.353	10.177	10.196

IV ADMINISTRACION DEL EFECTIVO

Composición de las cuentas transaccionales

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

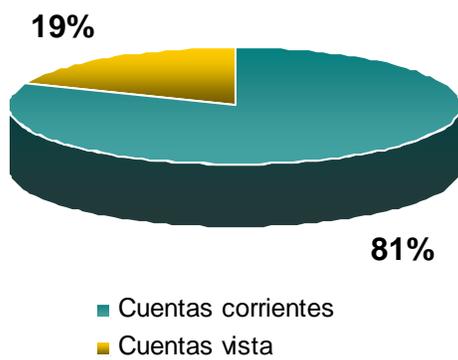
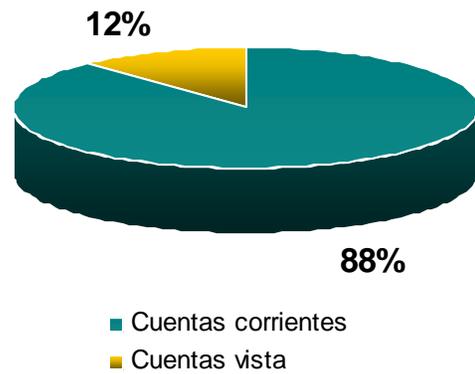


Gráfico 20
Cuentas transaccionales hombres
(% saldo acumulado en cuentas)
Junio 2007



Composición de las cuentas transaccionales según tipo de producto

Gráfico 21
Cuentas de Ahorro Vista
Junio 2007

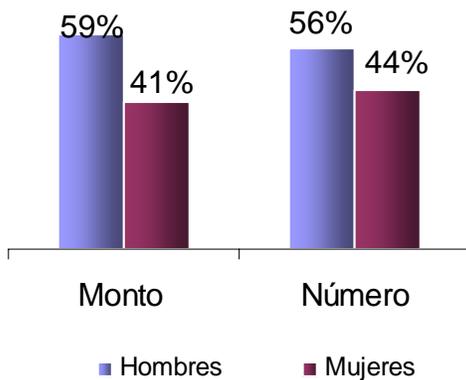
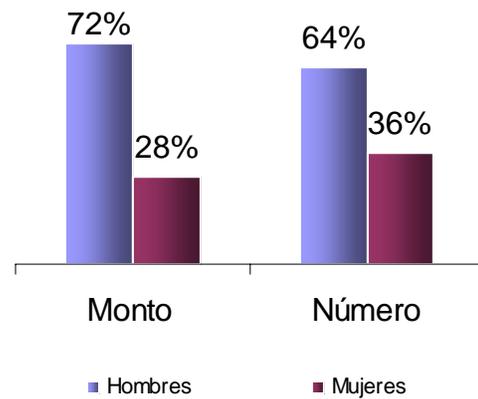
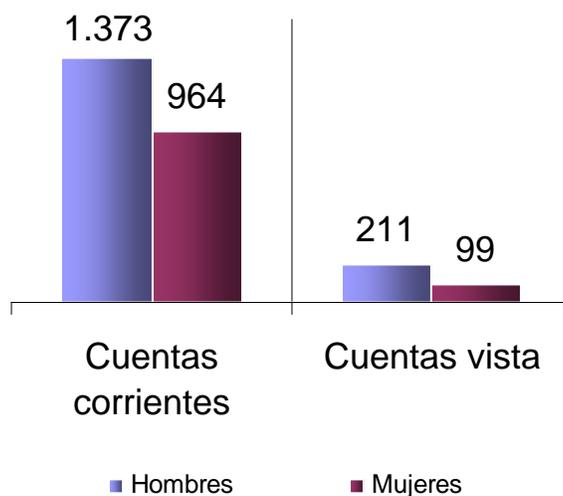


Gráfico 22
Cuentas corrientes
Junio 2007



Composición de las cuentas transaccionales según saldos promedio

Gráfico 23
Saldos promedio mantenidos en cuentas transaccionales (M\$)
Junio 2007



Cuadro 7
Evolución indicadores de género asociados a cuentas transaccionales
Junio 2007

Cuentas Mujeres				
Saldo MM\$	2003	2004	2005	2006
Ahorro vista	38%	38%	38%	40%
Cuentas corrientes	25%	26%	27%	28%
Número de cuentas	2003	2004	2005	2006
Ahorro vista	41%	40%	40%	41%
Cuentas corrientes	32%	32%	33%	35%
Saldos promedio M\$	2003	2004	2005	2006
Ahorro vista	111	125	128	115
Cuentas corrientes	833	932	944	953
Cuentas hombres				
Saldos promedio M\$	2003	2004	2005	2006
Ahorro vista	138	189	209	217
Cuentas corrientes	1.138	1.279	1.290	1.320

Utilización de cuentas corrientes según género

Gráfico 24
 Número y monto promedio (M\$) de cheques presentados a cobro según género
 Junio 2007

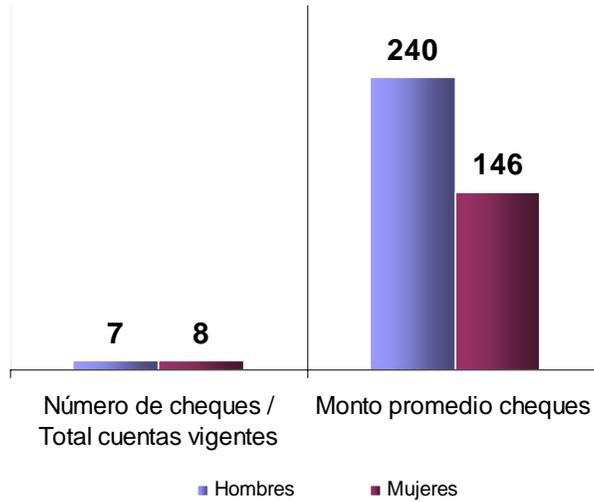
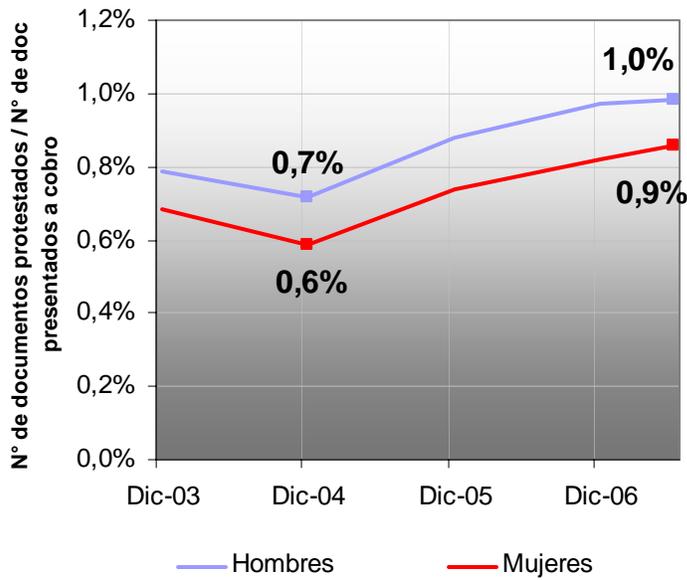


Gráfico 25
 Índice de protestos
 Junio 2007



V CONCLUSIONES

Antecedentes generales

Los indicadores agregados de bancarización¹ (profundidad, cobertura e intensidad de uso de los servicios financieros) sitúan al país en una posición de liderazgo respecto a las economías de la región y en general respecto a las economías consideradas emergentes. La desagregación de dichas cifras según género, da cuenta del rol cada vez más relevante de las mujeres en la actividad económica, y en particular, en la demanda de servicios financieros.

La participación global de las mujeres en la demanda de servicios financieros² (tanto de crédito como de ahorro) es superior a la participación de éstas, en la fuerza de trabajo y en la población ocupada a nivel nacional.

Financiamiento

La incidencia del monto de crédito asociado a las mujeres, si bien es inferior a la participación femenina en la fuerza de trabajo, es consistente con el menor ingreso promedio que presentan las mujeres en relación a los hombres³.

Otro hecho destacable, es que la proporción de la deuda por género destinada al financiamiento de vivienda es significativamente superior en el grupo de mujeres⁴.

Ahorro

Más de 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 mayor⁵.

Administración del efectivo

La participación de las mujeres, tanto en términos de número de cuentas como de saldo mantenido 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. No obstante, se observa en el último periodo (diciembre 2006-junio 2007) un incremento en la participación de las mujeres.

1 Morales y Yáñez (Julio 2006)

2 Se comparan la proporción del número de clientes de ahorro y crédito desagregada por género, con indicadores oficiales (encuesta de empleo del INE) de situación ocupacional también desagregados por género.

3 Según la Encuesta Suplementaria de Ingresos del INE, el ingreso promedio de las mujeres es un 21% inferior al de los hombres.

4 En efecto, dicho índice es cinco puntos porcentuales superior al que exhiben los hombres.

5 A nivel agregado, un 56% de las cuentas y depósitos en ahorro a plazo corresponden a 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. Los índices de protesto de cheques segregados por género también evidencian un mejor comportamiento de dicho grupo de clientes.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- INE** Encuesta Nacional de Empleo. Datamart de Empleo (1996-2007).
- Morales y Yáñez** La Bancarización en Chile, Concepto y Medición. Serie Técnica de Estudios (SBIF). Julio 2006
- SBIF** Manual de Sistemas de Información (Archivos de Deudores y Productos). www.sbif.cl
- SBIF** Género en el Sistema Financiero (Antecedentes a diciembre de 2005).