

Género en el Sistema Financiero

(Antecedentes a Diciembre de 2005)

Julio 2006

**Documento preparado por
Unidad de Productos Financieros e Industria Bancaria
Departamento de Estudios
SBIF**

ÍNDICE GENERAL

		Página
I	INTRODUCCIÓN	3
II	VISIÓN GENERAL DE LA PARTICIPACIÓN DE CADA GÉNERO	4
III	ENDEUDAMIENTO	5
IV	AHORRO A PLAZO	10
V	ADMINISTRACIÓN DEL EFECTIVO	14
VI	CONCLUSIONES	18

ÍNDICE DE CUADROS Y GRÁFICOS

		Página
Figura 1	Número de deudores y cuentas según género: Diciembre 2005	4
Figura 2	Número de deudores y cuentas según género: Diciembre 2004	4
Figura 3	Deuda total	5
Figura 4	Evolución de la participación de las mujeres en la deuda total	5
Figura 5	Deuda comercial	6
Figura 6	Deuda de consumo	6
Figura 7	Deuda de vivienda	6
Figura 8	Deuda promedio segregada por tipo de cartera	7
Figura 9	Composición de la deuda total: deuda total mujeres	7
Figura 10	Composición de la deuda total: deuda total hombres	7
Figura 11	Evolución indicadores de endeudamiento según género	8
Figura 12	Deuda vencida y castigada	8
Figura 13	Deuda vencida según tipo de cartera	8
Figura 14	Evolución deuda vencida y castigada	8
Figura 15	Financiamiento comercial a la MiPYME según género	9
Figura 16	Comportamiento de pago de la MiPYME según género	9
Figura 17	Composición del ahorro a plazo según género: ahorro a plazo mujeres	10
Figura 18	Composición del ahorro a plazo según género: ahorro a plazo hombres	10
Figura 19	Ahorro a plazo para fines generales	11
Figura 20	Depósitos a plazo	11
Figura 21	Cuentas de ahorro a plazo para la vivienda	11
Figura 22	Ahorro previsional voluntario	11
Figura 23	Saldos promedio en cuentas de ahorro	12
Figura 24	Saldos promedio en depósitos a plazo	12
Figura 25	Evolución de la participación en productos de ahorro	13
Figura 26	Composición cuentas transaccionales: mujeres	14
Figura 27	Composición cuentas transaccionales: hombres	14
Figura 28	Cuentas de ahorro a la vista	15
Figura 29	Cuentas corrientes	15
Figura 30	Saldos promedio mantenidos en cuentas transaccionales	16
Figura 31	Evolución indicadores de género asociados a cuentas transaccionales	16
Figura 32	Utilización de las cuentas corrientes según el género	17
Figura 33	Índice de protestos	17

I. INTRODUCCION

Este trabajo corresponde a la sexta versión del informe “Genero en el Sistema Financiero”¹, publicación desarrollada por la SBIF como parte de los compromisos ministeriales adquiridos en el contexto las políticas públicas en materia de equidad de género.

Esta versión pese a conservar la misma estructura de las anteriores, presenta dos importantes cambios. En primer lugar, se ha incorporado una sección donde se identifica a los deudores comerciales segregados según tamaño y género. En segundo lugar, se ha logrado la identificación por género para el 100% de la cartera de deudores bancarios, mejorando con ello ostensiblemente la cobertura y calidad de las cifras entregadas.

La metodología empleada consistió en segregar de la cartera comercial bancaria² aquellas operaciones asociadas a RUT de personas naturales, los cuales en una segunda fase fueron cruzados con una base externa que permitió establecer el género asociado a los deudores.

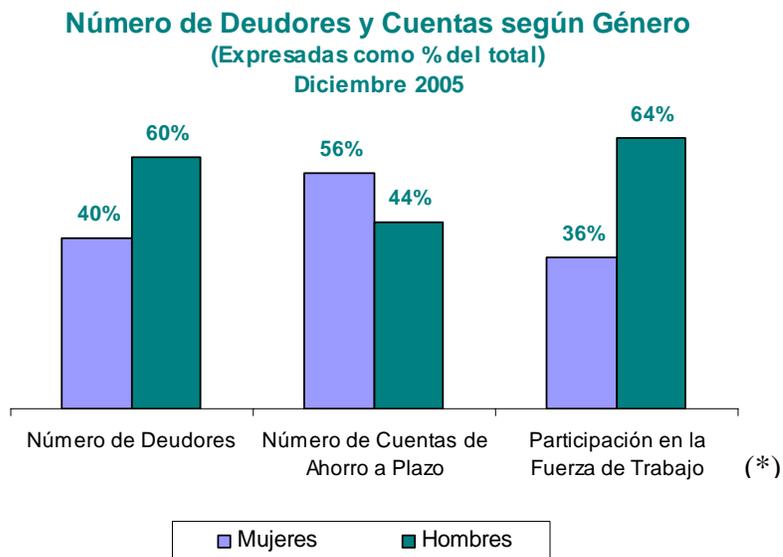
El trabajo ha sido dividido en seis secciones, incluyendo la introducción y las conclusiones. Se presentan separadamente las participaciones por género en las operaciones activas, pasivas asociadas a ahorro, y pasivas vinculadas a cuentas transaccionales (cuentas corrientes y a la vista).

¹ Este informe complementa la publicación previa realizada en marzo de 2006, oportunidad en que se divulgaron los resultados de la “Encuesta de Género en el Sistema Financiero”. Trabajo que entrega antecedentes de los recursos humanos empleados en el sistema financiero, con un enfoque de género. Específicamente presenta cifras comparativas de las funciones y posiciones jerárquicas ocupadas por mujeres y hombres en los Bancos que componen el sistema y las Cooperativas de Ahorro y Crédito fiscalizadas por la SBIF (http://www.sbif.cl/sbifweb/internet/archivos/publicacion_4947.pdf).

² Dicha cartera corresponde a financiamientos productivos distintos de leasing y factoring, informados por los bancos como operaciones no destinadas a vivienda y consumo.

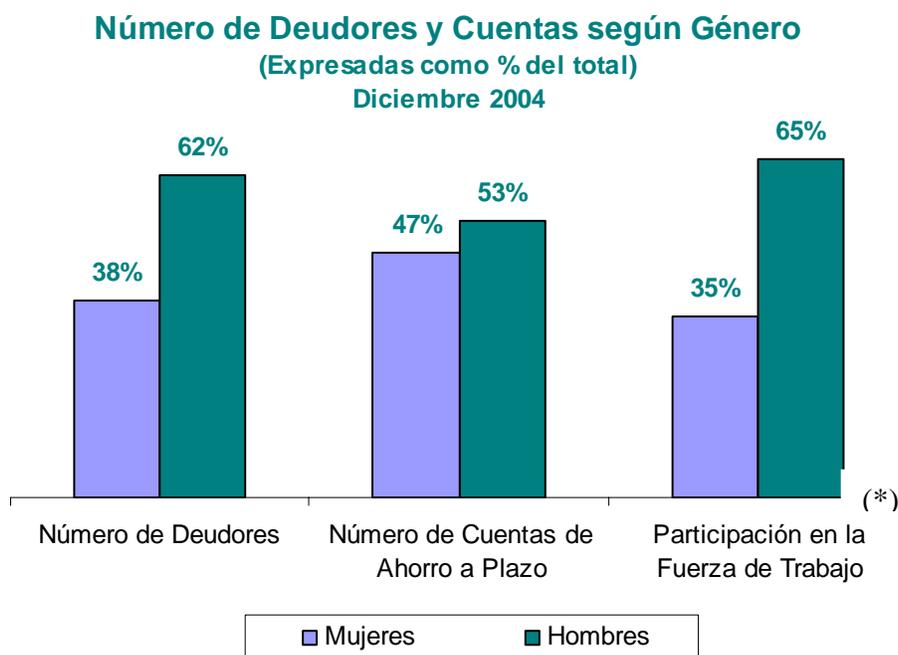
II. VISION GENERAL DE LA PARTICIPACION DE CADA GENERO

Figura 1



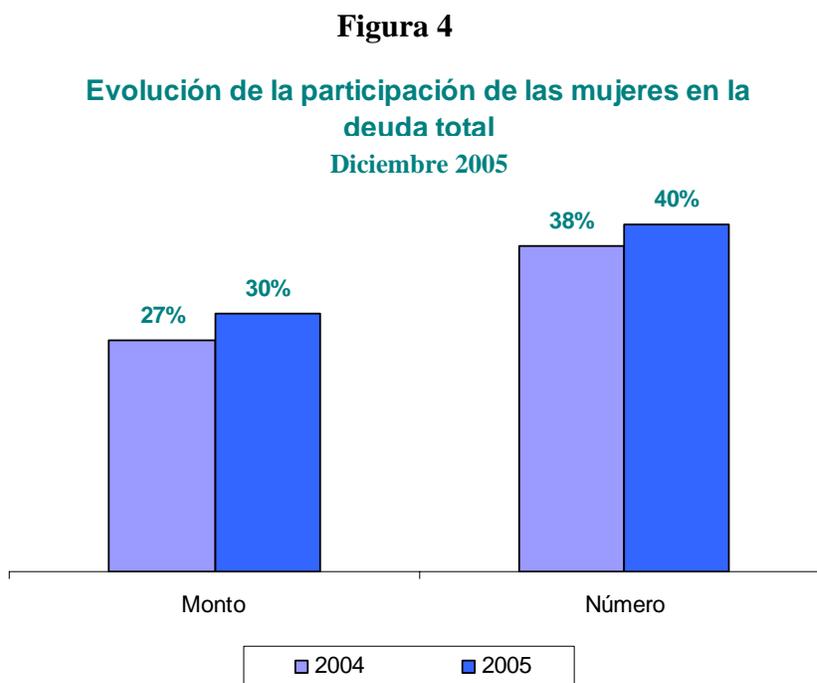
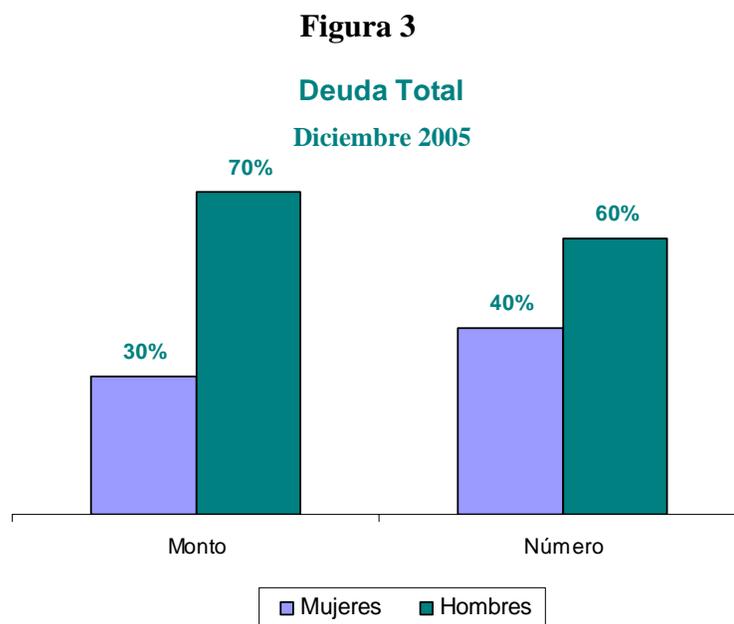
(*) La participación de mujeres y hombres en la población ocupada durante el mismo periodo (trimestre octubre – diciembre de 2005) es de 35% y 65% respectivamente

Figura 2



III. ENDEUDAMIENTO

(1) Distribución del monto de la deuda³ y del número de deudores



³ Corresponde a la deuda vigente de tipo comercial, consumo y vivienda, excluyendo operaciones de leasing y factoring.

(2) **Distribución de la deuda y el número de deudores según tipo de cartera (Diciembre 2005)**

Figura 5

Deuda Comercial

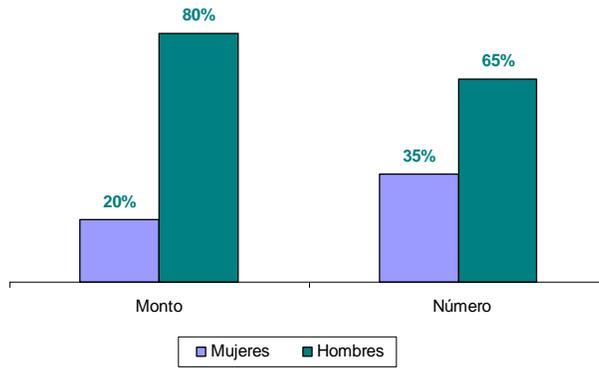


Figura 6

Deuda de Consumo

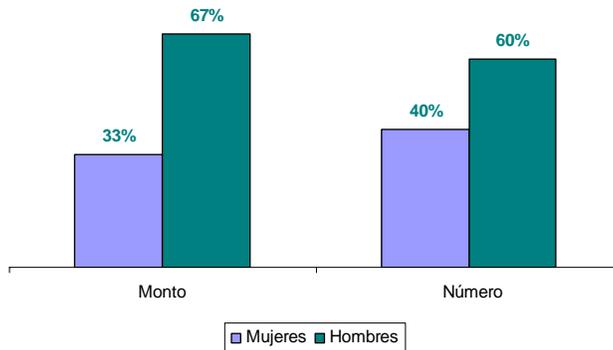
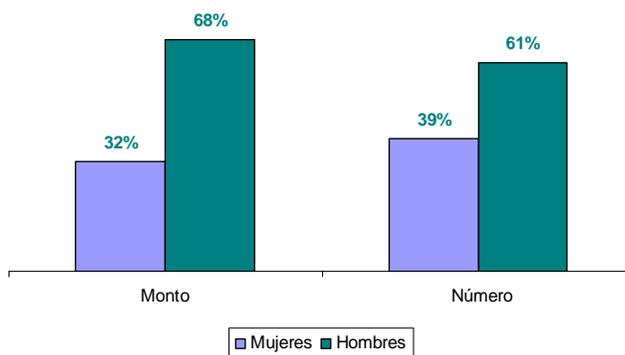


Figura 7

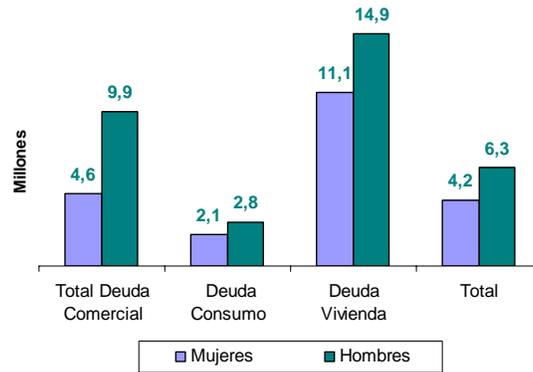
Deuda de Vivienda



(3) **Deuda promedio por persona (Diciembre 2005)**

Figura 8

Deuda Promedio Segregada por Tipo de Cartera



(4) **Composición de la deuda total (Diciembre 2005)**

Figura 9

Deuda Total Mujeres

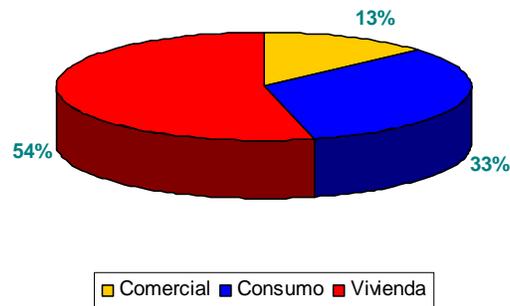
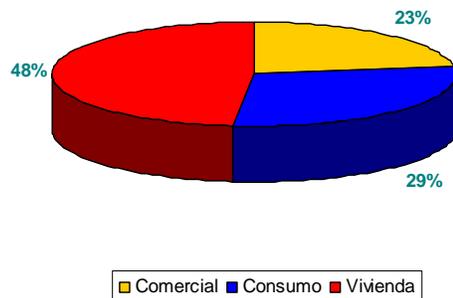


Figura 10

Deuda Total Hombres



(5) **Evolución indicadores de endeudamiento según género**

Figura 11

Indicadores	2003	2004	2005
Participación de la mujer en el monto total de deuda (%)	27%	27%	30%
Participación de la mujer en el número total de deudores (%)	38%	38%	40%
Deuda promedio de las mujeres (MM\$ de cada año)	3,4	4,5	4,2
Deuda promedio de los hombres (MM\$ de cada año)	5,3	6,9	6,3

(6) **Comportamiento de pago (Diciembre 2005)**

Figura 12

**Deuda Vencida y Deuda Castigada
(Monto como % de la deuda total)**

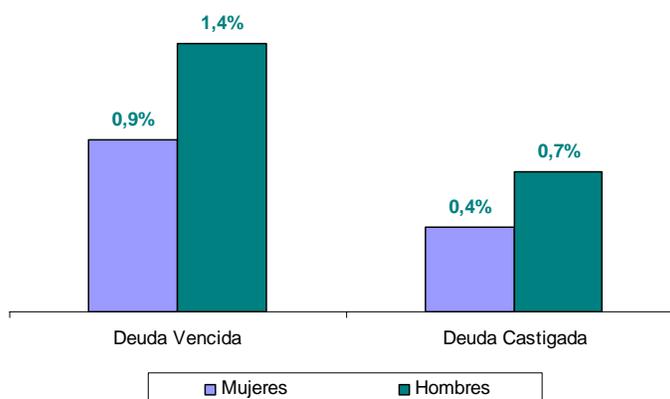


Figura 13

Deuda vencida según tipo de cartera (Diciembre 2005)

	Cifras como % de la deuda de cada tipo	
	Mujeres	Hombres
Deuda Vencida Comercial	3,3%	3,7%
Deuda Vencida Consumo	0,4%	0,6%
Deuda Vencida Vivienda	0,6%	0,9%

Figura 14

Evolución deuda vencida y castigada (Diciembre 2003-2005)

		Cifras expresadas como % del total de deuda		
		2003	2004	2005
Mujeres	Deuda Vencida	1,7%	1,3%	0,9%
	Deuda Castigada	0,8%	0,6%	0,4%
Hombres	Deuda Vencida	2,4%	1,8%	1,4%
	Deuda Castigada	1,1%	0,9%	0,7%

(7) **Financiamiento productivo según tamaño (Diciembre 2005)**

Figura 15
Financiamiento comercial a la MiPYME según género
(Créditos comerciales asociados a personas naturales)

Tamaño del deudor (*)	% del Número de Deudores Comerciales		
	Micro	Pequeña	Mediana
Mujeres	38%	24%	16%
Hombres	62%	76%	84%
Total	100%	100%	100%

Figura 16
Comportamiento de pago de la MiPYME según género
(Créditos comerciales asociados a personas naturales)

Tamaño del deudor (*)	% Deuda Vencida		
	Micro	Pequeña	Mediana
Mujeres	3,8%	3,5%	2,6%
Hombres	4,9%	4,0%	3,6%

(*) Dado que no se dispone de estadísticas de tamaño de los deudores se utiliza como aproximación una estimación a partir del tamaño de las deudas. Los RUT de la cartera comercial correspondientes a personas naturales son segregados en función de cortes de deuda.

Los cortes de deuda se obtuvieron proyectando clasificación de venta propuesta por CORFO, a los volúmenes de deuda comercial informados a través del Sistema de Deudores SBIF.

Microdeudores: deuda menor a 500 U.F.

Deudores pequeños: deuda desde 500 U.F. Hasta 4.000 U.F.

Deudores medianos: deuda desde 4.000 U.F. Hasta 18.000 U.F.

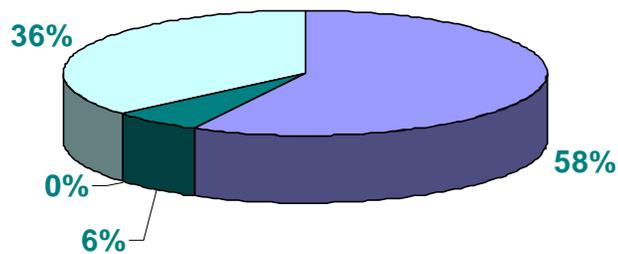
El monto de deuda que se utiliza para efectos de clasificación, es el resultante del máximo valor de deuda histórica comercial (periodo actual y los últimos dos cierres anuales y semestrales informados). Ello con el fin de conferir una mayor estabilidad al esquema de segmentación de deudores presentado.

IV. AHORRO A PLAZO

(8) Composición del ahorro a plazo según género (Diciembre 2005)

Figura 17

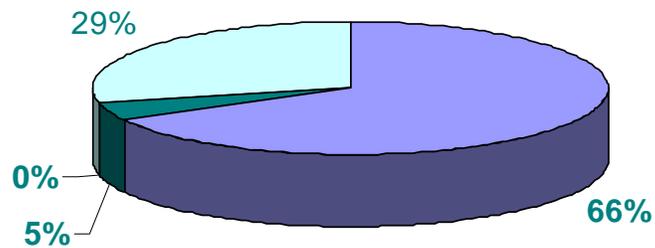
Ahorro a Plazo Mujeres
(% saldos acumulados en cuentas)
Dic-05



■	Depósitos a plazo
■	Ahorro vivienda
■	APV
■	Ahorro fines generales

Figura 18

Ahorro a Plazo Hombres
(% saldo acumulado en cuentas)
Dic-05



■	Depósitos a plazo
■	Ahorro vivienda
■	APV
■	Ahorro fines generales

(9) **Composición del ahorro a plazo según tipo de producto y género (Diciembre 2005)**

Figura 19

Cuentas de Ahorro a Plazo para Fines Generales

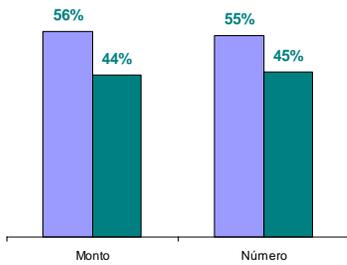


Figura 20

Depósitos a Plazo

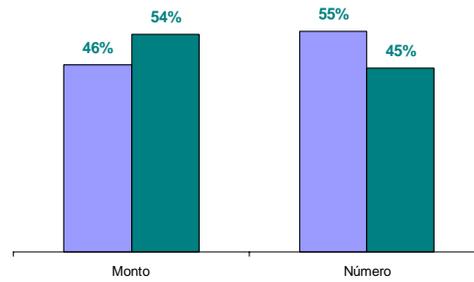


Figura 21

Cuentas de Ahorro a Plazo para la Vivienda

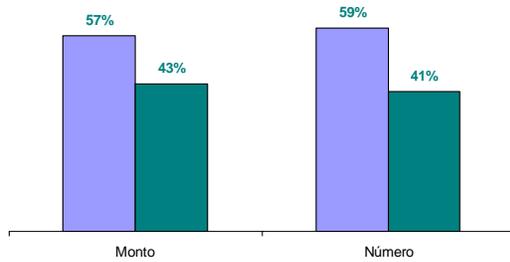
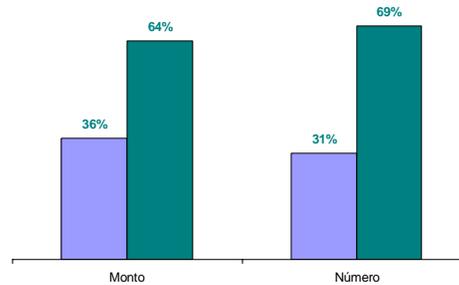


Figura 22

Ahorro Previsional Voluntario



El número de cuentas cada 1000 personas ocupadas era de 0,49 en el caso de las mujeres, y de 0,58 en el caso de los hombres.

	Mujeres
	Hombres

(10) **Composición del ahorro a plazo según saldos promedio mantenidos (Diciembre 2005)**

Figura 23

Saldos Promedio en Cuentas de Ahorro
Cifras en M\$

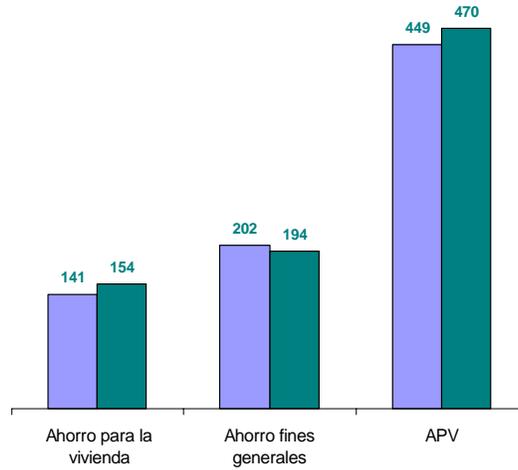
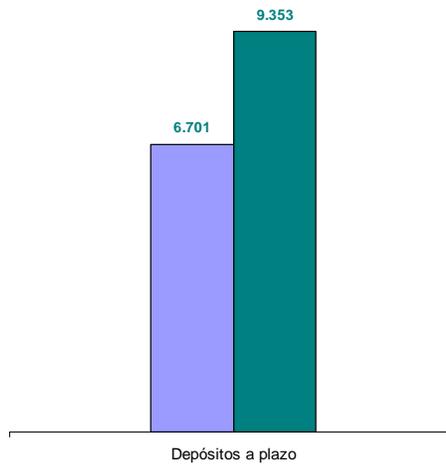


Figura 24

Saldos Promedio Depósitos a Plazo
Cifras en M\$



	Mujeres
	Hombres

(11) Evolución indicadores de género asociados al ahorro a plazo

Figura 25

Evolución de la participación en productos de ahorro

Mujeres			
Saldo MM\$	Dic-03	Dic-04	Dic-05
Depósitos a plazo	46%	46%	46%
Ahorro vivienda	50%	51%	57%
APV	30%	37%	36%
Ahorro fines generales	55%	55%	56%

Número de cuentas			
	Dic-03	Dic-04	Dic-05
Depósitos a plazo	54%	54%	55%
Ahorro vivienda	47%	49%	59%
APV	31%	31%	31%
Ahorro fines generales	53%	54%	55%

Saldos Promedio M\$			
	Dic-03	Dic-04	Dic-05
Depósitos a plazo	6.880	6.494	6.701
Ahorro vivienda	147	139	141
APV	449	552	514
Ahorro fines generales	202	198	190

Hombres			
Saldos Promedio M\$	Dic-03	Dic-04	Dic-05
Depósitos a plazo	9.562	8.965	9.353
Ahorro vivienda	132	127	154
APV	470	415	422
Ahorro fines generales	188	186	188

V. ADMINISTRACION DEL EFECTIVO

(12) Composición de las cuentas transaccionales (Diciembre 2005)

Figura 26

**Cuentas transaccionales mujeres
(% saldo acumulado en cuentas)
Dic-05**

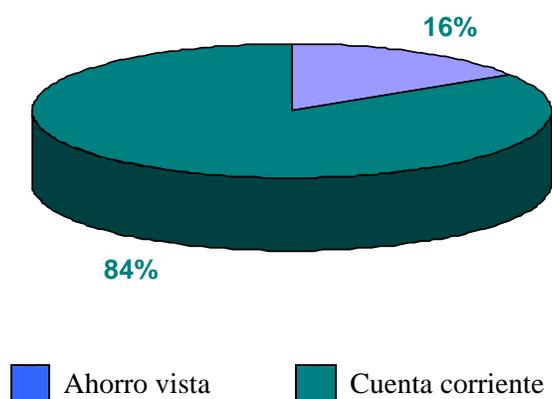
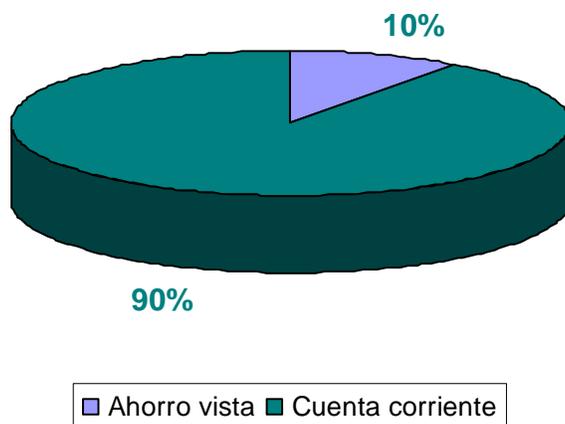


Figura 27

**Cuentas transaccionales hombres
(% saldo acumulado en cuentas)
Dic-05**



(13) **Composición de las cuentas transaccionales según tipo de producto
(Diciembre 2005)**

Figura 28

Cuentas de Ahorro Vista

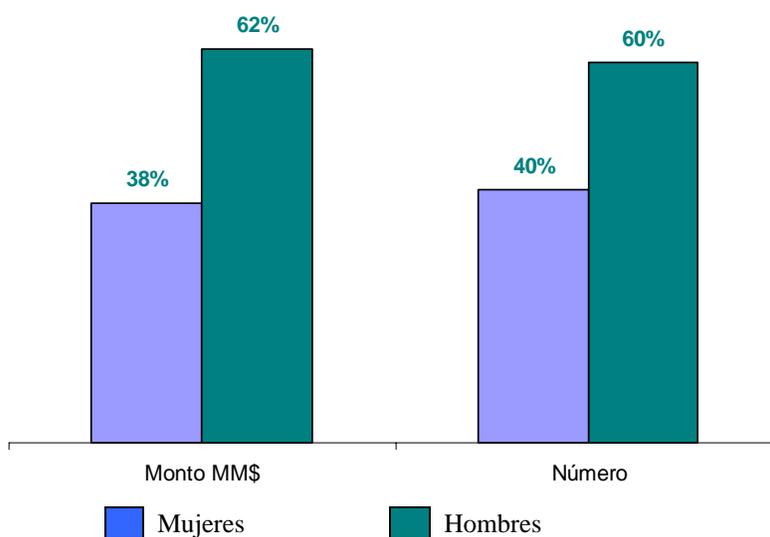
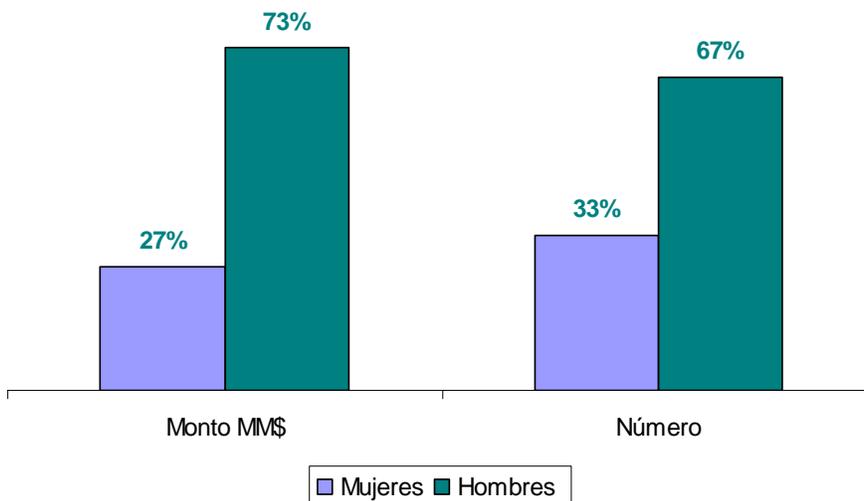
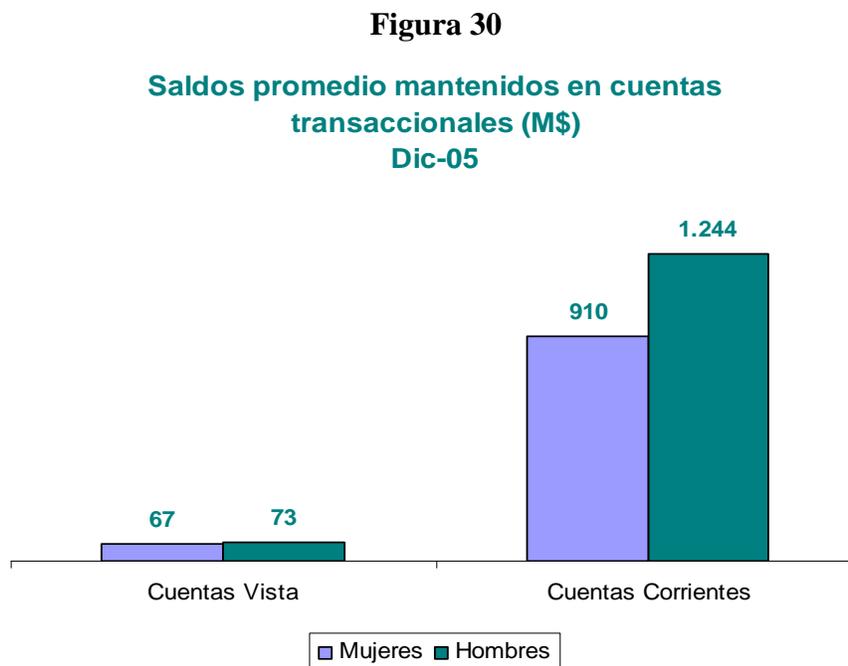


Figura 29

Cuentas corrientes



(14) **Composición de las cuentas transaccionales según saldos promedio (Diciembre 2005)**



(15) **Evolución indicadores de género asociados a cuentas transaccionales**

Figura 31
Participación por género
Cuentas Mujeres

Saldo MM\$	Dic-03	Dic-04	Dic-05
Ahorro vista	38%	38%	38%
Cuenta corriente	25%	26%	27%

Número de cuentas	Dic-03	Dic-04	Dic-05
Ahorro vista	41%	40%	40%
Cuenta corriente	32%	32%	33%

Saldos promedio M\$	Dic-03	Dic-04	Dic-05
Ahorro vista	59	66	67
Cuenta corriente	879	961	910

Cuentas Hombres

Saldos promedio M\$	Dic-03	Dic-04	Dic-05
Ahorro vista	68	74	73
Cuenta corriente	1.201	1.320	1.244

Figura 32

Utilización de las cuentas corrientes según el género (Montos expresados en M\$)

Diciembre 2005

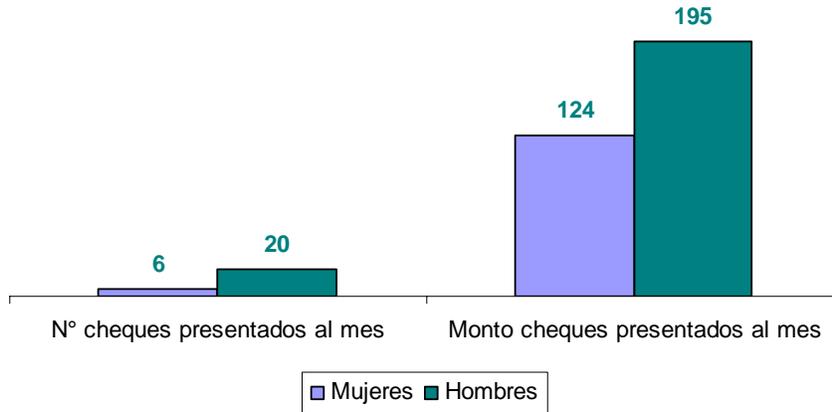
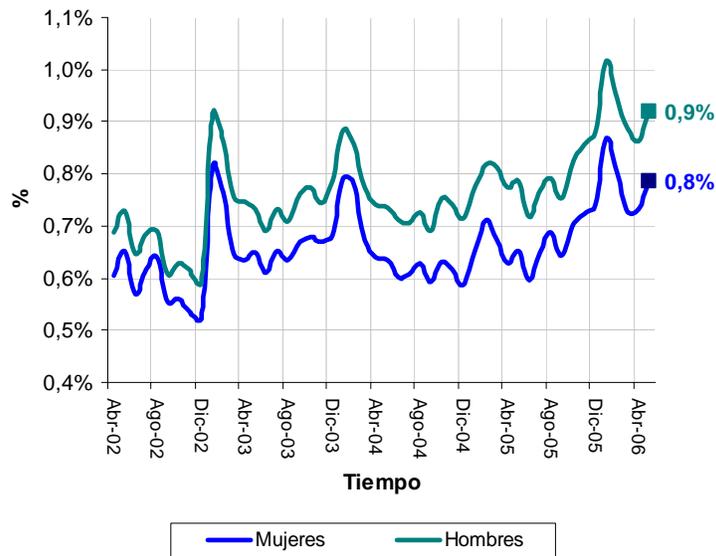


Figura 33

Índice de protestos

N° de protestos / N° de cheques presentados

Abril 2002 -Abril 2006



No obstante, al evaluar un indicador alternativo como el total de protestos de cada grupo respecto al respectivo número de cuentas vigentes, las diferencias de comportamiento entre géneros desaparecen.

VI. CONCLUSIONES

- La participación global de las mujeres (operaciones activas y pasivas) en el sistema financiero es superior a la participación de estas en la fuerza de trabajo (y en la población ocupada). Adicionalmente se observó que la participación de dicho género se incrementó en una proporción significativa durante el año 2005.
- Agregadamente, la participación de las mujeres en la demanda de productos crediticios (número) es similar a su participación en la fuerza de trabajo. No obstante, su incidencia en términos de montos, es mucho menor, pese a haber experimentado un aumento importante durante el último año. En un ámbito más específico, se observa que la participación relativa de las mujeres en el financiamiento comercial (número de personas naturales asociadas a productos crediticios de tipo comercial sobre el total de deudores comerciales identificados como personas naturales) es inferior a su participación en la fuerza de trabajo, salvo en el segmento de micro deudores (donde su participación es de 38%).
- El comportamiento de pago de las mujeres (medido por indicadores de cartera vencida y castigada) es sostenidamente mejor que el de los hombres.
- La participación (agregada) de las mujeres en la demanda de productos de ahorro a plazo (número de productos) es equivalente a la de los hombres (50%), y significativamente superior a la participación de las mismas en la fuerza de trabajo (36%). Se observa, que sostenidamente las mujeres han incrementado tanto el número de servicios demandados como el monto ahorrado, logrando incidencias que incluso superan a las de los hombres en algunos de productos ahorro a plazo (Ahorro para la Vivienda y Ahorro a plazo fines generales).
- La participación de las mujeres en la demanda de productos destinados a la administración del efectivo (28%) es inferior a la de los hombres. No se observa, en los últimos años un cambio significativo al respecto.