



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile


# Género en el Sistema Financiero

#BrechaDeGénero

**Eric Parrado H.**

Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras

Julio 2017



Contribuir al diseño e implementación de políticas públicas en materia de equidad de género.

La generación de diagnósticos desagregados por sexo constituye un paso fundamental para avanzar en el cierre de las brechas exhibidas por el país en materia de equidad de género.

# Género en el Sistema Financiero

Julio 2017



Este informe analiza la dimensión económica de la equidad de género, entregando antecedentes de integridad financiera y de acceso a productos de ahorro, crédito y administración del efectivo en Chile.

#BrechaDeGénero

**Género y el Sistema Financiero**

Los datos recientes recogidos al respecto en el marco del desarrollo de la Ley 20.906 y a través de diversos mecanismos de consulta y participación de los actores del sistema financiero, respaldados por el estudio realizado en este contexto, SBIF en el 2016 elaboró el presente estudio que constituye un aporte importante a la información sobre el género en el sistema financiero chileno, así como a la comprensión de los desafíos que enfrenta el sector para avanzar en la igualdad de género.

### III. RESULTADOS

#### III.1 Acceso a productos de crédito

Continúa reduciéndose las brechas de género respecto del número de clientes y el monto global de crédito, pero las diferencias son aún significativas respecto a la brecha de monto promedio. A diciembre de 2016 se observa que la tasa de clientes mujeres es 6 puntos porcentuales menor que la de hombres, pese a que el monto promedio de crédito es mayor que el monto promedio de los hombres. Esto sugiere que la actividad de crédito se concentra en menor medida en las mujeres.

A los antecedentes habituales, la presente versión incorpora la actualización del marco conceptual y un análisis de mayor alcance para el incumplimiento crediticio segregado por sexo y el financiamiento habitacional segregado por sexo.



Variable	2016	2015
Clientes	1.234.567	1.123.456
Monto global de crédito	\$ 1.234.567.890.000	\$ 1.123.456.789.000
Monto promedio de crédito	\$ 1.000.000	\$ 1.100.000

Las mujeres mantienen una brecha promedio significativa respecto a la de los hombres durante todo el periodo de evaluación. La deuda promedio de las mujeres es de un tercio de la de los hombres, pese a que el monto promedio de crédito es mayor que el monto promedio de los hombres. Esto sugiere que la actividad de crédito se concentra en menor medida en las mujeres.

# Contenidos



Antecedentes  
de contexto



Acceso y uso de  
productos  
financieros



Integridad  
financiera



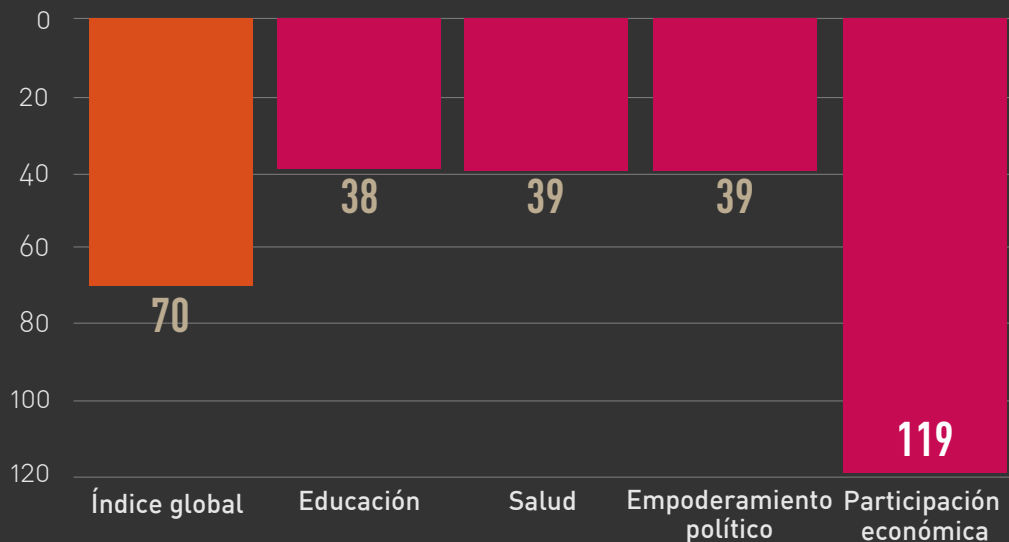
Comentarios  
finales

# Antecedentes de contexto

#BrechaDeGénero

Chile se encuentra en la posición 70 en el reporte de brechas de género del WEF, pero su peor desempeño es en participación económica

Posición (nº)  
en el ranking  
global



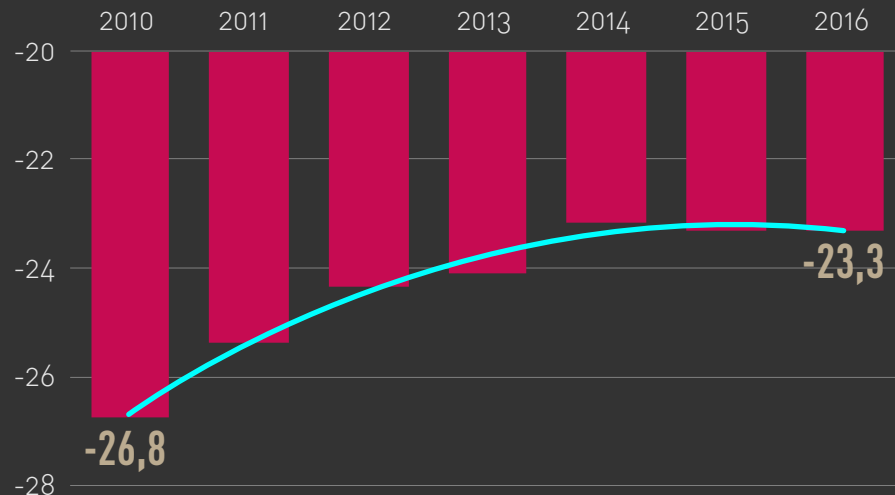
- Equidad de salarios para similar trabajo 133
- Ingresos estimados 97
- Participación en la fuerza laboral 92

#BrechaDeGénero

# Lento avance en el cierre de las brechas de participación laboral de las mujeres

## Brecha de participación laboral

Brecha de participación laboral entre hombres y mujeres (puntos porcentuales)

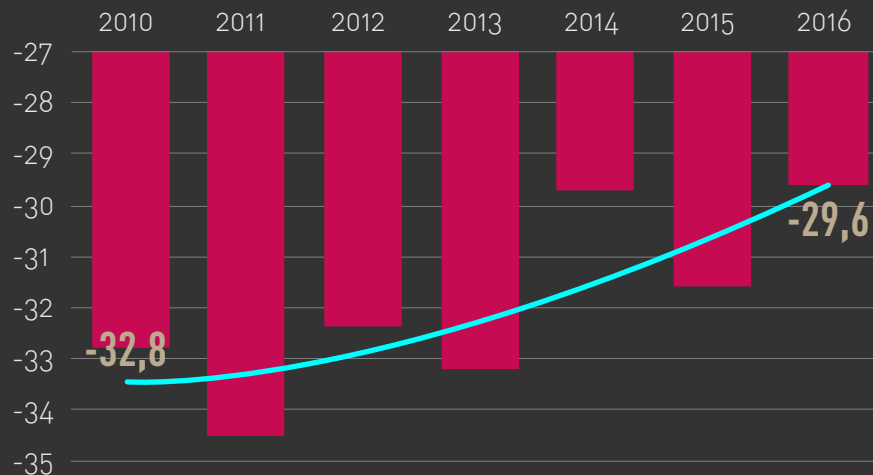


En el último periodo, la tasa de participación laboral de las mujeres es de 48% cifra 23 pp menor a la de los hombres (71%).



# Las brechas de ingreso entre hombres y mujeres tienden a mantenerse

Brecha de Ingreso  
Diferencias de ingreso por sexo (%)

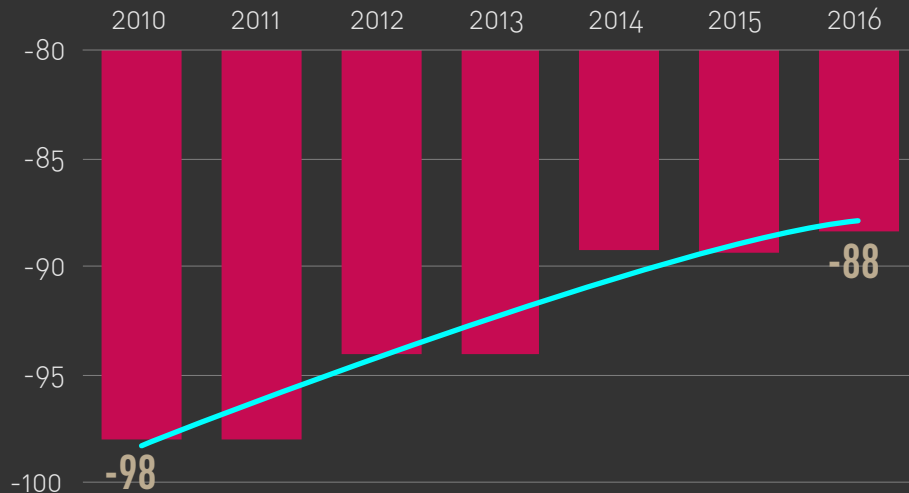


Durante el periodo la brecha de ingreso de las mujeres se mantiene en torno al 30%.

# La participación de las mujeres en altas instancias de decisión económica sigue siendo escasa

## Brecha de Participación en Directorios

Diferencia en proporción de plazas ocupadas por hombres y mujeres en empresas del IPSA (puntos porcentuales)




En el último periodo, un 5,8% de las plazas de directorios de las empresas IPSA son ocupadas por mujeres.

# Existe evidencia creciente respecto a que el cierre de brechas económicas de género puede contribuir al crecimiento económico

Ámbito	Estudios	Impacto sobre el producto*
Brechas de género y crecimiento económico	Strategy & PWC (2012)	Argentina 19%; Brasil 15%; Estados Unidos 8%; Reino Unido 8%; Francia y Alemania 7%
	Goldman Sachs (2010)	Japón: 15%
	McKinsey (2015)	Mundo 11% y Latinoamérica 14%
	Cuberes y Teigneir (2015)	Países de la OCDE: 15% y América Latina: 17%
	Ministerio de Economía (2016)	Chile: 10,5% (0,65% del PIB por cada 100 mil mujeres que se incorporan al mercado).

\*En general el impacto se mide sobre el PGB. La única excepción presentada es MINECON (2016) cuya evaluación se realiza sobre el PIB.

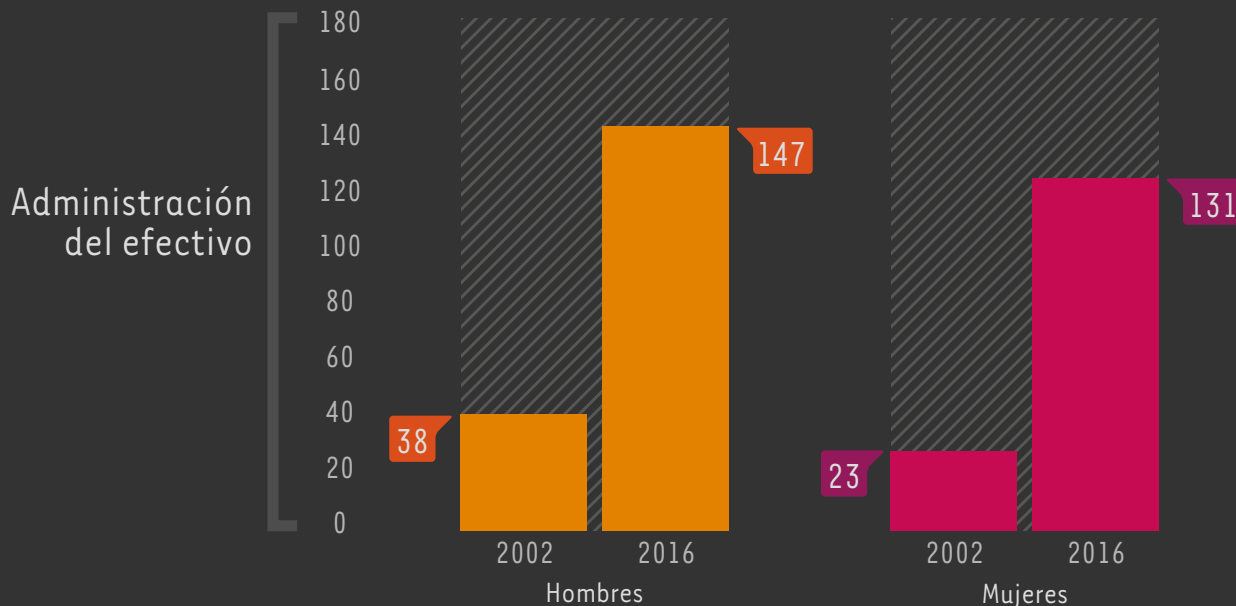


# Acceso y uso de productos financieros

#BrechaDeGénero

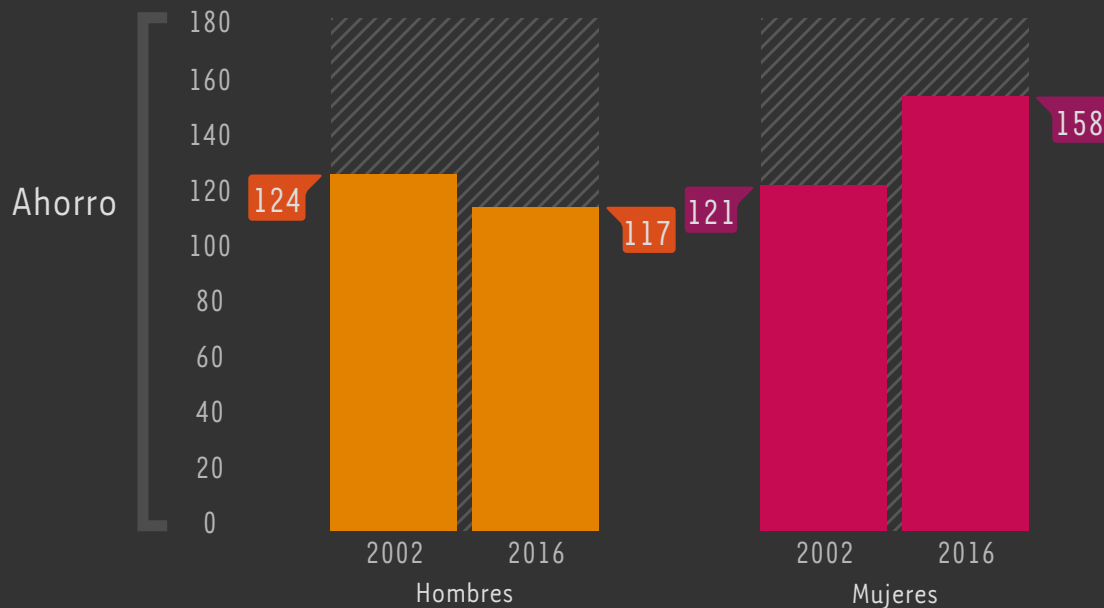
# El país ha alcanzado una alta cobertura poblacional para los productos de ahorro y administración del efectivo

Cobertura poblacional de productos bancarios  
(productos contratados por cada sexo sobre población adulta de cada sexo)



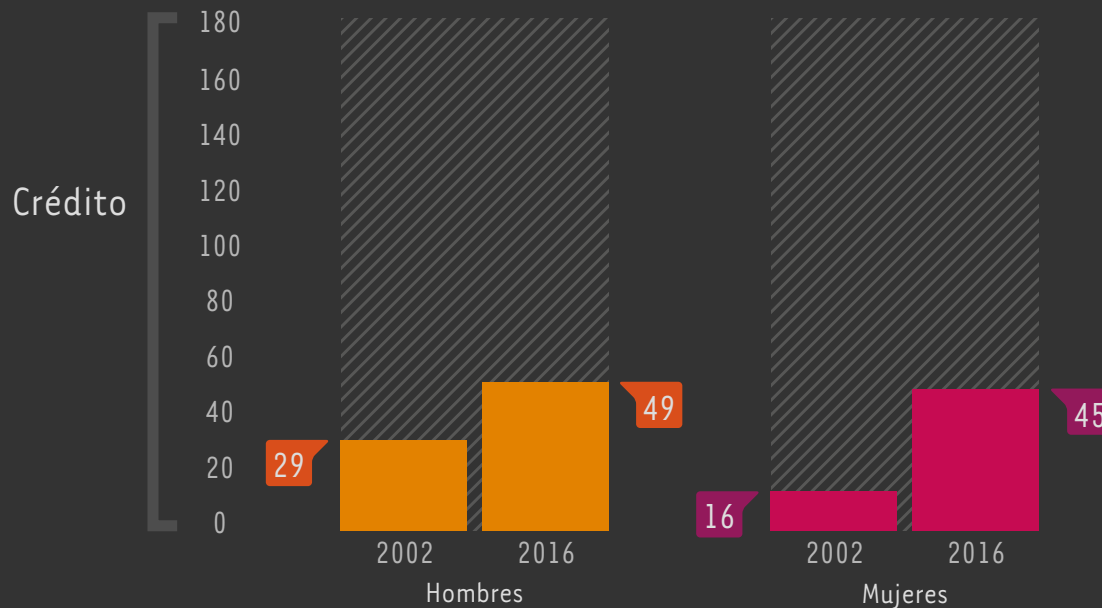
# El país ha alcanzado una alta cobertura poblacional para los productos de ahorro y administración del efectivo

Cobertura poblacional de productos bancarios  
(productos contratados por cada sexo sobre población adulta de cada sexo)



# Se observa la disminución de las brechas de género asociadas a crédito

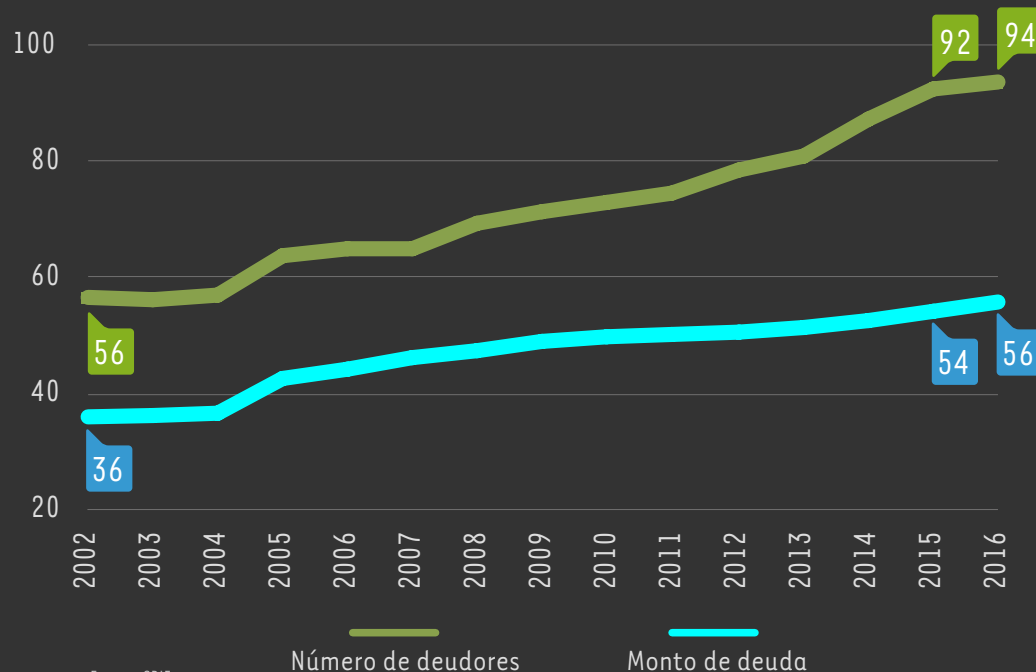
Cobertura poblacional de productos bancarios  
(número de deudores sobre población adulta de cada género)



Se observa una reducción significativa en las brechas de género en relación al número de clientes, pero menor en el caso de los montos de crédito

## Crédito a las mujeres en la Banca

(Agregados de las mujeres expresadas como % de los agregados de los hombres)



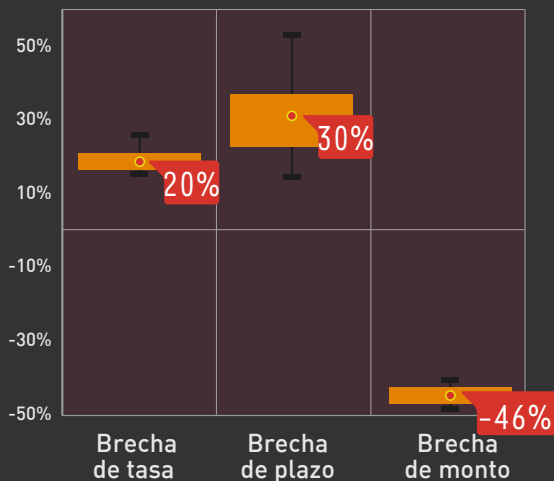
En el último periodo, la base de deudoras mujeres es 6 pp menor que la base de deudores hombres, y el monto total de crédito de las mujeres es 44 pp menor que el de los deudores hombres.



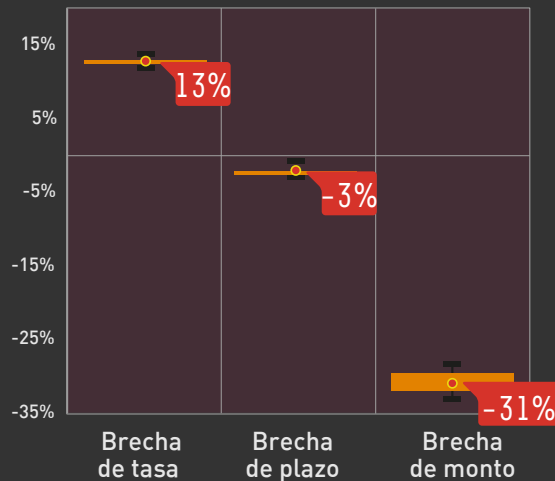
# Se observan diferencias en las condiciones de otorgamiento aplicadas a hombres y mujeres

## Condiciones de crédito segregadas por sexo

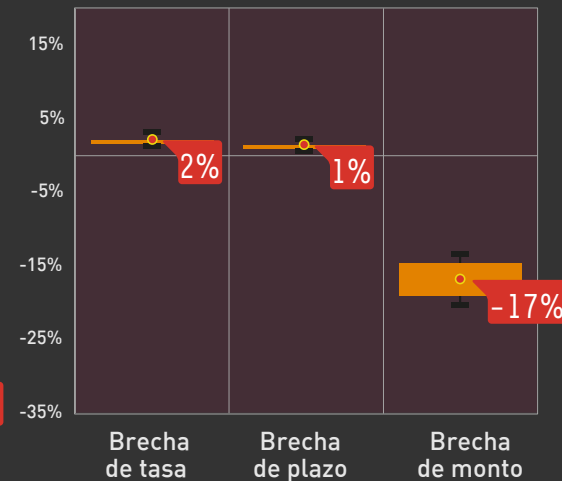
### Cartera Comercial (2016)



### Cartera Consumo (2016)

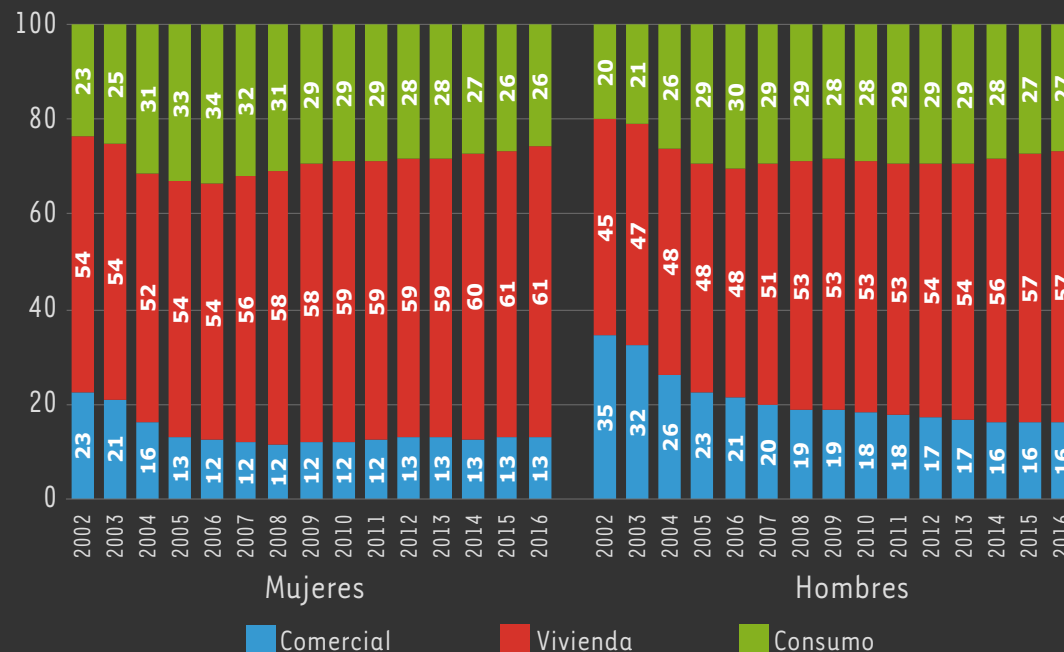


### Cartera de Vivienda (2016)



# La cartera crediticia de las mujeres está más orientada al crédito hipotecario

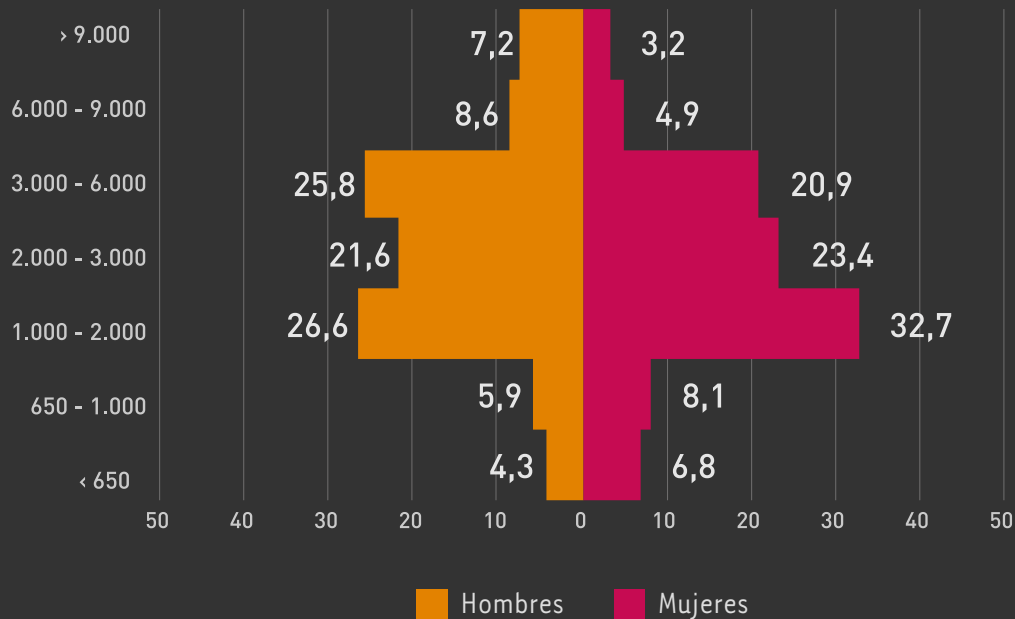
Composición de la deuda de hombres y mujeres  
(Cifras expresadas como % de la deuda total de cada sexo)



Crédito para la vivienda:  
Por cada 100 unidades de  
crédito, las mujeres  
destinan 61 al  
financiamiento  
habitacional, mientras los  
hombres destinan 57.

# La cartera de créditos habitacionales de las mujeres se concentran en montos menores a los de los hombres

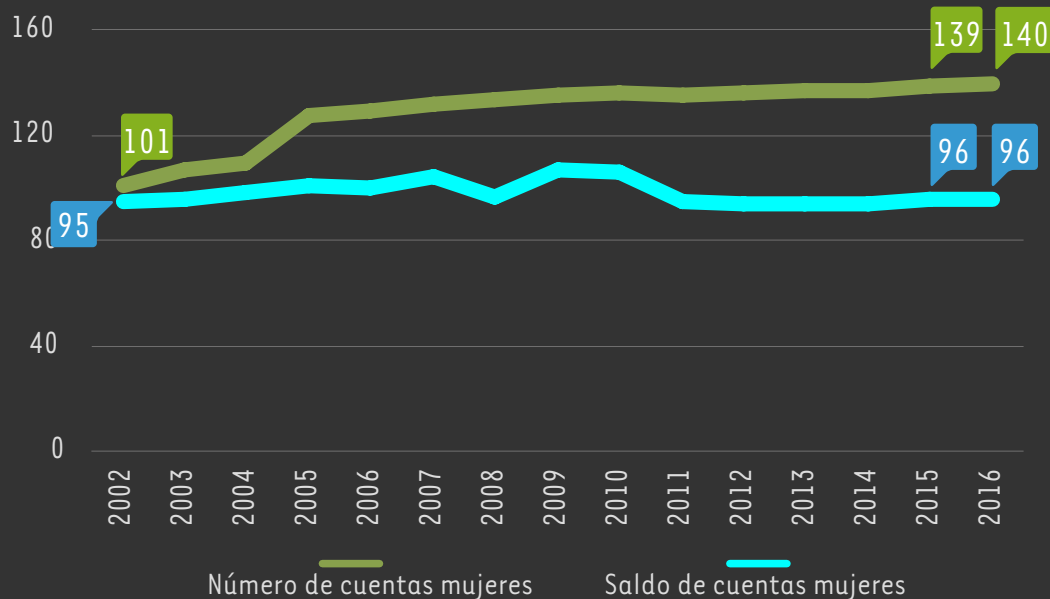
Montos colocados según valor original del crédito  
(porcentaje del monto total a diciembre de 2016)



# Existe un amplio acceso a productos de ahorro tanto para hombres como para mujeres

## Ahorro de las mujeres en la banca

(Agregados de las mujeres expresados como % de los agregados de los hombres)



Globalmente las mujeres mantienen un mayor número de cuentas.

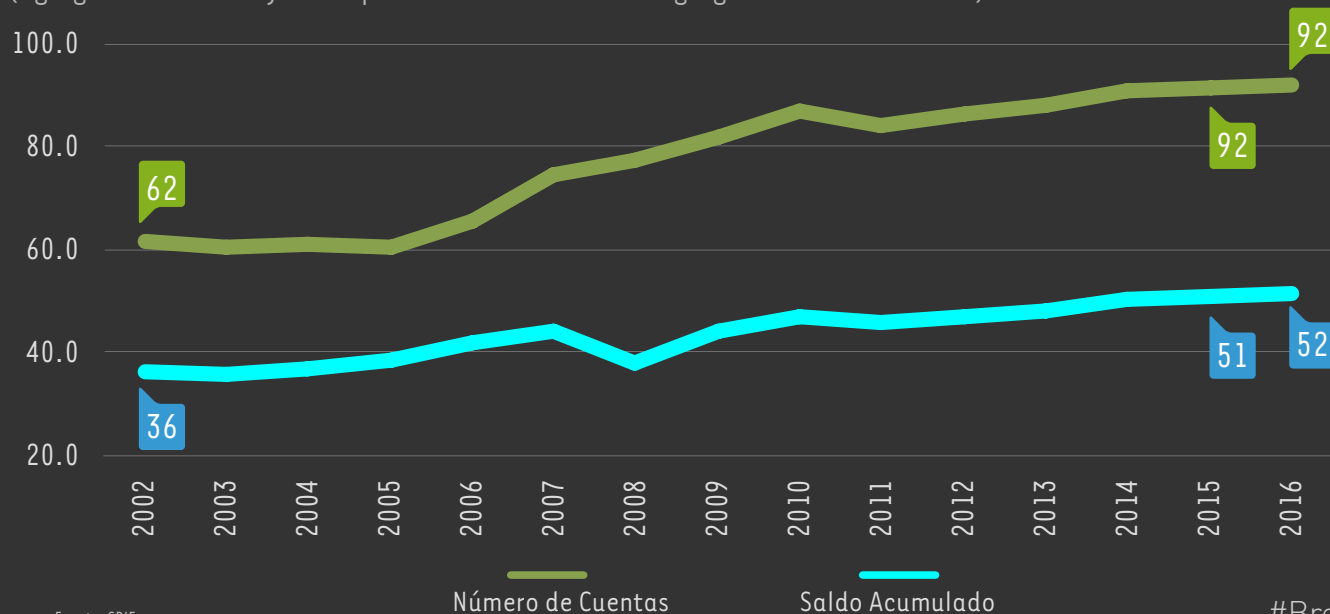
# Las mujeres hacen un uso más intensivo de los productos de ahorro para la vivienda y presentan mayor cumplimiento de los planes de ahorro asociados

## Cuentas de ahorro para la vivienda

Diciembre 2016	Mujeres	Hombres	Total
Número de cuentas	2.810.127	1.711.332	4.521.459
Saldo (MM\$)	501.345	283.587	784.933
Saldo promedio (M\$)	178	166	174

El año 2002 las cuentas de administración del efectivo mantenidas por mujeres eran equivalentes al 62% de las cuentas de los hombres. Actualmente, dicha proporción es de un 92%

Tenencia de Instrumentos de administración del efectivo  
(Agregados de las mujeres expresadas como % de los agregados de los hombres)



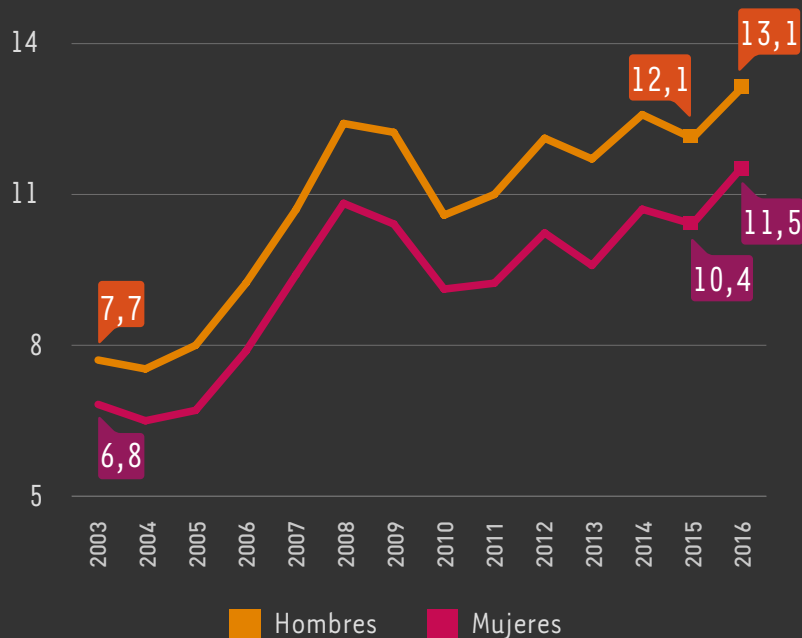


# Integridad financiera

# Las mujeres presentan un menor índice de cheques protestados que los hombres

## Cheques Protestados

Número de cheques protestados por cada 1.000 cheques presentados a cobro



Fuente: SBIF

## Cheques Protestados

Cada 1.000 cheques presentados a cobro



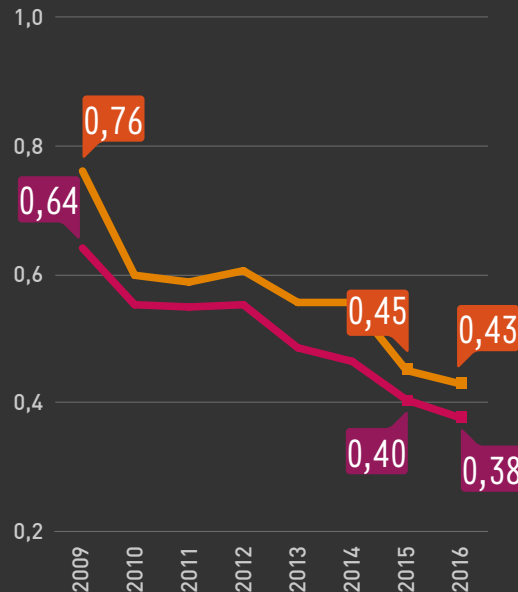
#BrechaDeGénero



# Las mujeres presentan coeficientes de morosidad menores que los de los hombres

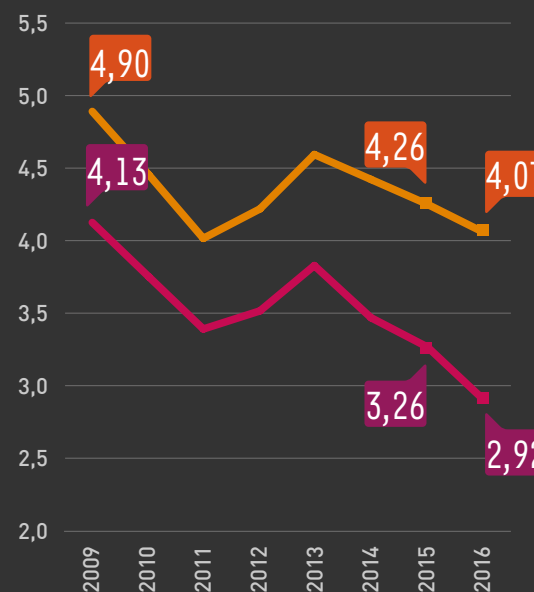
## Mora de 0 - 90 días

% de la deuda total



## Mora de 90 días o más

% de la deuda total



■ Hombres ■ Mujeres

## Las mujeres presentan un mejor comportamiento de pago que los hombres, en todas las carteras

Los coeficientes de mora de las mujeres (deuda en mora sobre total de deuda) es menor que el de los hombres. Esto ocurre en todas las carteras (comercial, consumo y vivienda).

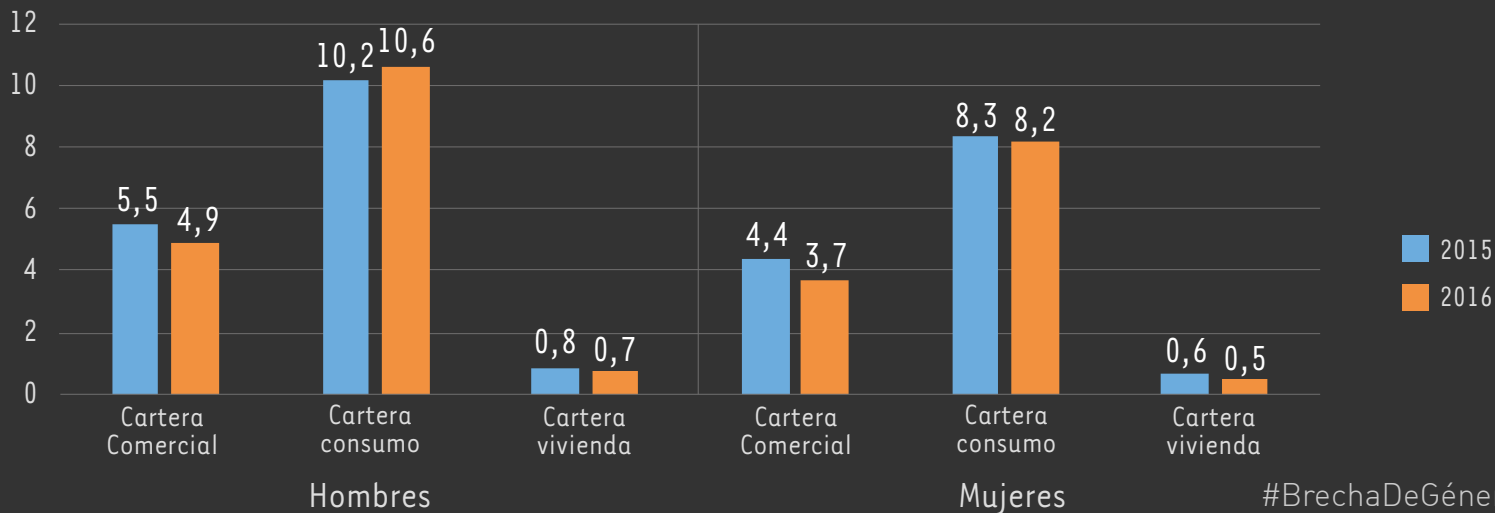
Para ambos sexos, la cartera consumo posee el coeficiente de mora más alto.

	2016		2015	
	Hombre	Mujeres	Hombres	Mujeres
Cartera Comercial	4,9%	3,7%	5,5%	4,4%
Cartera Consumo	10,6%	8,2%	10,2%	8,3%
Cartera Vivienda	0,7%	0,5%	0,8%	0,6%

## Los indicadores de mora de mujeres son menores que los de los hombres, y la tendencia permanece en el tiempo

Entre 2015 y 2016 los coeficiente de mora de hombres, en todas las carteras, cayeron en promedio 0,1 puntos porcentuales. Para las mujeres, en cambio, esta caída fue de 0,3 pp. Para el mismo período, el coeficiente de mora en consumo aumentó en el caso de los hombres, mientras que disminuyó en el caso de las mujeres.

Coeficiente de mora por cartera y sexo (%)



# Comentarios finales

## Comentarios finales

El contar con igual acceso en la dimensión económica, no solo es justo, pero también produce significativos dividendos económicos para los países.

En Chile estamos mal en este aspecto. A pesar de que el Foro Económico Mundial nos clasifica en la posición 70 de 144 países en su indicador global de brechas de género, Chile aparece en la vergonzosa posición 119 en la dimensión económica.

Se estima que, por cada 100 mil mujeres que se incorporan activamente al mercado laboral, puede lograrse un incremento promedio de 0,65% en el Producto Interno Bruto (PIB).

A la tendencia que vamos, la completa paridad solo se lograría en 170 años.  
¿Cómo logramos cambiar esta tendencia?

## Comentarios finales

Lo logramos si es que no esperamos que los problemas lo resuelvan los demás y tratamos de ser parte de la solución. Todos de alguna manera podemos contribuir.

La SBIF tiene el compromiso de contribuir con su sistema estadístico con enfoque de género. Este esfuerzo ha transformado a Chile en el único país del mundo que ha producido sistemáticamente un informe con datos desagregados por sexo sobre su sistema financiero.

La Iniciativa de Paridad de Género (IPG) de Chile también es un excelente ejemplo de como distintos actores podemos actuar en forma coordinada y con convicción para cambiar el status quo.

## Comentarios finales

Aunque el país va cerrando la brecha de acceso a servicios financieros esenciales y aumenta modestamente la participación laboral femenina, la porfiada diferencia de ingreso y la ausencia de mujeres en posiciones directivas sigue siendo una grave desventaja que se refleja de alguna manera en los resultados del informe.

Las mujeres privilegian el ahorro de largo plazo, son mejores pagadoras, pero aún tienen menor acceso al crédito.

Esto es evidencia concreta que ayuda a entender las brechas de género en el ámbito económico y así poder generar cambios tanto en políticas públicas como políticas comerciales.

Caso contrario, nos seguiremos perdiendo oportunidades de contar con una sociedad más justa, diversa y próspera.



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

# Género en el Sistema Financiero

#BrechaDeGénero

**Eric Parrado H.**

Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras

Julio 2017