



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile



Brechas de género en el sistema financiero 2014

Carolina Flores Tapia
Jefa Unidad Desarrollo de Mercados

Septiembre 2015

Tarea que asumimos a partir del
mandato legal

Estabilidad Financiera



Resguardo de los Depositantes



Confianza

Nuestros 4 pilares

- 01** **Independencia & Autonomía**
- 02** **Transparencia & Accountability**
- 03** **Modernización de la supervisión y regulación financiera**
- 04** **Inclusión y Educación Financiera**

Nuestros 4 pilares

01 ➤ Independencia & Autonomía

02 ➤ Transparencia

03 ➤ Modernización de la supervisión y regulación financiera

04 ➤ Inclusión y Educación Financiera



Género y Sistema Financiero

La SBIF ha incorporado el enfoque de género en su sistema de información institucional para producir y divulgar periódicamente estadísticas de acceso y uso de servicios financieros de hombres y mujeres.

El año 2002 el Ministerio de Hacienda suscribió compromisos en el logro de avances sucesivos en materia de equidad de género.

Uno de los compromisos resultó en la generación de sistemas de información que permitan la apertura de variables sectoriales por sexo y la divulgación pública y periódica de dicha información.

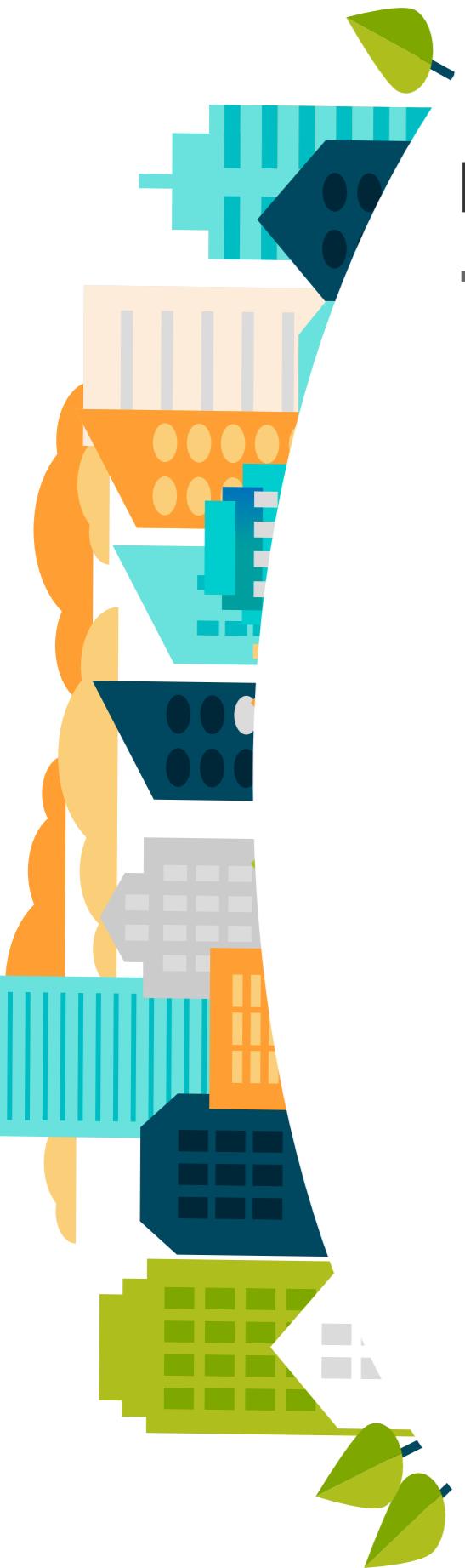
Se estima que la generación de diagnósticos sectoriales acabados es un paso fundamental para avanzar en el cierre de las brechas exhibidas por el país en materia de equidad de género.

Informe de género

.....

El presente trabajo se circunscribe a la evaluación de una materia específica de la dimensión económica de la equidad de género: el acceso a los servicios financieros.

El trabajo presenta la evolución temporal (2002-2014) de un set de indicadores que permiten evaluar el acceso y uso a los productos bancarios de ahorro, crédito y administración del efectivo, por parte de hombres y mujeres en el país.



Pincipales usos de la información presentada

.....

- Creación de cuentas de microcrédito enfocado a la mujer
- Proyecto de Ley sobre el Sistema de Información Crediticia, que incorpore información positiva
- Créditos para la vivienda asociados a Programas de Subsidio Estatal.
- Subsidio para la vivienda como patrimonio reservado de la mujer (artículo 150 del Código Civil).
- Proyecto de Ley sobre la Administración del Patrimonio por parte de la mujer.

Evaluación de brechas de género

.....

Anualmente el Foro Económico Mundial efectúa una medición de las Brechas de Género a nivel global (The Global Gender Gap Report) sobre la base de cuatro materias: participación económica, participación política, educación y salud. Al respecto, en relación a Chile se observa que:

Las mediciones no dan cuenta de un desempeño general positivo para el país en materia de equidad de género. Las positivas evaluaciones en materia de brechas asociadas a salud y educación contrastan con los resultados alcanzados en “participación económica” y “participación política”.

Evaluación de brechas de género

No obstante el último año, el país pasó de la posición 91 a la 66 dentro del ranking de equidad de género (**mejora de 25 lugares**).

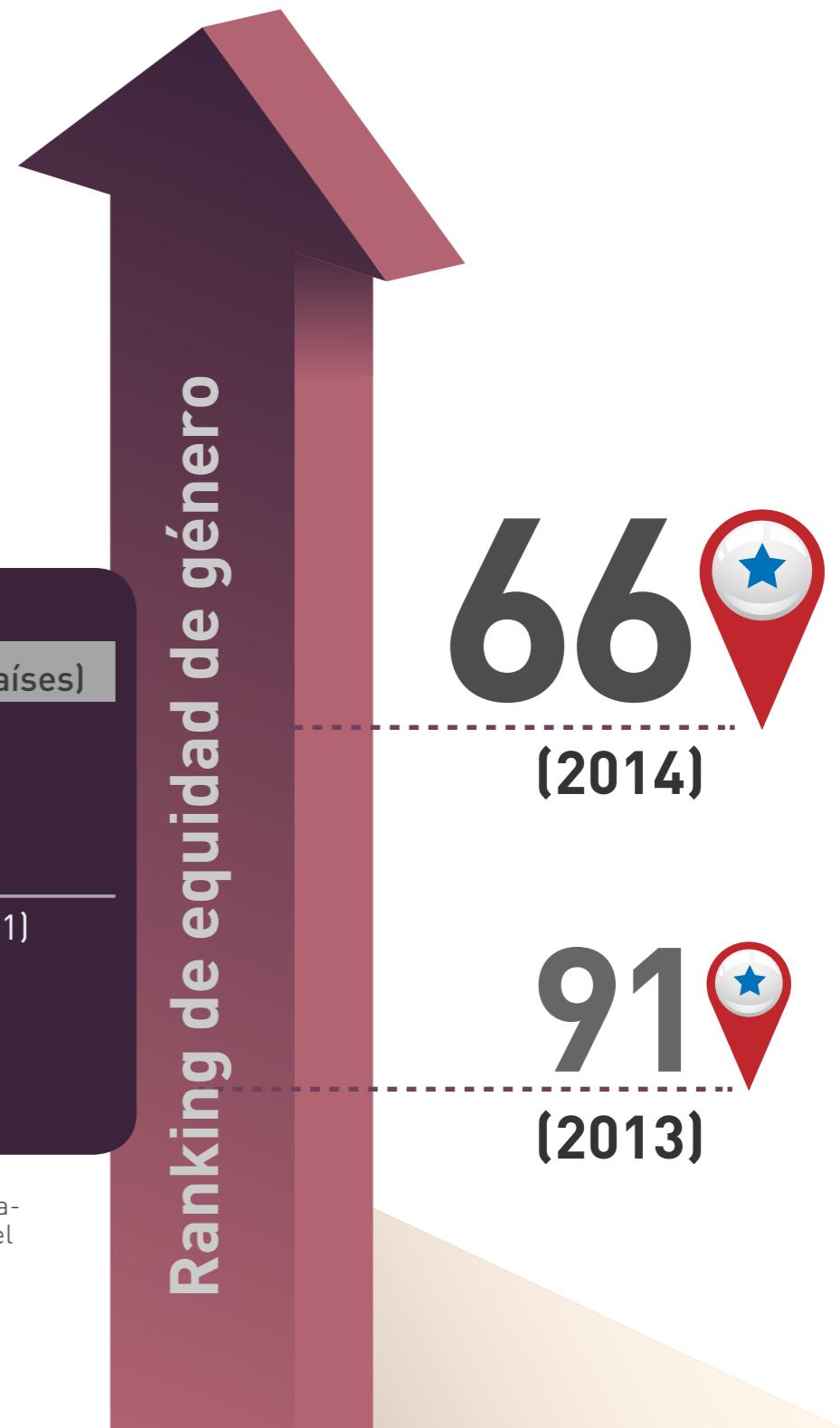
Indicador Global de Brechas de Género 2013 – 2014: Chile (*) (Puntaje)

Factores	2014 (142 países)	2013 (136 países)
1. Participación económica	0,5523	0,5445
2. Educación	0,9997	0,9993
3. Salud y sobrevivencia	0,9792	0,9796
4. Participación política	0,2589	0,1448
Índice global (ranking global)	0,6975 (66)	0,6670 (91)
Ranking entre países con similar nivel de ingreso (49 países)	32	41
Ranking entre países de Latino América y el Caribe (26 países)	15	22

(*) El Informe de brecha de género del World Economic Forum evalúa los países en función de su capacidad para cerrar la brecha de género en cuatro áreas fundamentales: acceso a atención médica, acceso a educación, participación política e igualdad económica; donde 0=inequidad y 1=equidad total. A partir del año 2013 el nivel de ingreso del país pasó a la categoría de "ingreso alto" (49 países incluidos en el ranking).

Fuente: Elaboración propia sobre la base de "The Global Gender Gap Report 2014" del World Economic Forum.

Ranking de equidad de género



Participación femenina en el mercado del trabajo

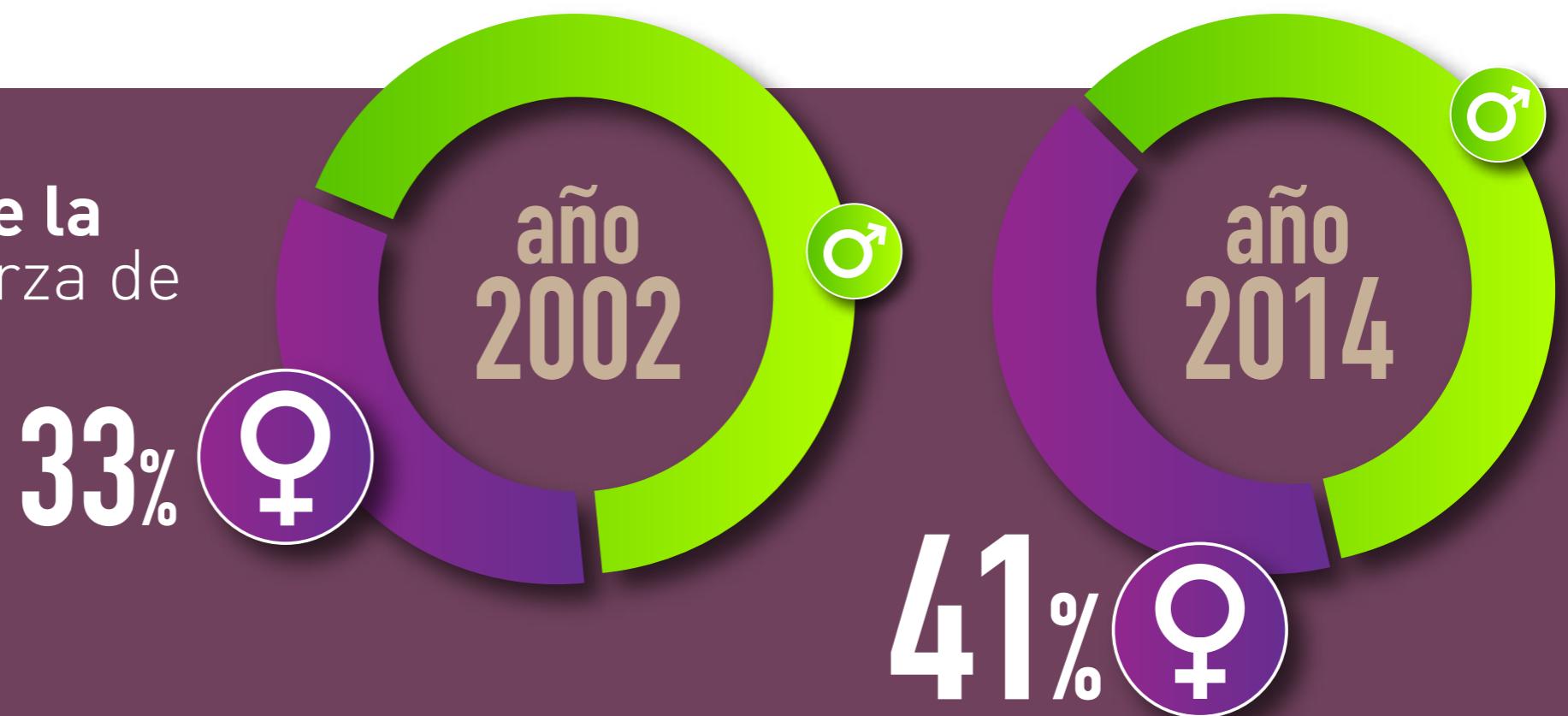
En la última década el país exhibe una creciente participación en el mercado del trabajo, pero que no ha sido acompañada por una reducción significativa en las brechas salariales entre hombres y mujeres.

La participación de la mujer en la fuerza de trabajo pasó de 33% a 41% en poco más de 10 años.

Según la Nueva Encuesta Suplementaria de Ingresos, NESI 2013 (INE), el ratio entre el ingreso medio de las mujeres y el ingreso medio de los hombres (ocupados asalariados) se mantiene en 80%.

El proceso de participación más intensivo observado en el segmento poblacional femenino es uno de los factores que determina una mayor demanda de servicios financieros.

**Crecimiento de
participación de la
mujer** en la fuerza de
trabajo.



Acceso a servicios financieros, perspectiva internacional

La información disponible para la evaluación de brechas de género en el ámbito del acceso y uso de servicios financieros en una perspectiva internacional es extremadamente limitada. No obstante, respecto a dichos antecedentes destacan algunos aspectos de relevancia referencial para este estudio:

1. Los países de mayor ingreso presentan mayores coberturas y menores brechas de género en el acceso a cuentas en instituciones financieras.
2. Las coberturas de productos de crédito son mayores en los países de mayor ingreso. No obstante, no existe una relación concluyente entre la magnitud de la brecha de género y el ingreso de los países.
3. En relación a los productos de ahorro y administración de efectivo, las coberturas tienden a crecer con el ingreso de los países, sin que exista una relación clara respecto a las brechas de género.
4. Los indicadores de acceso y uso de servicios financieros de Chile son consistentes a los observados en países de ingresos en el rango medio-alto.



Principales Resultados

.....

Acceso a productos de crédito

.....

**del total
de deudores
las mujeres
SON UN 13%
menos que los hombres**



**Existen brechas de género en
relación al número de clientes y al
monto global de crédito, las cuales
afectan al segmento de mujeres.**

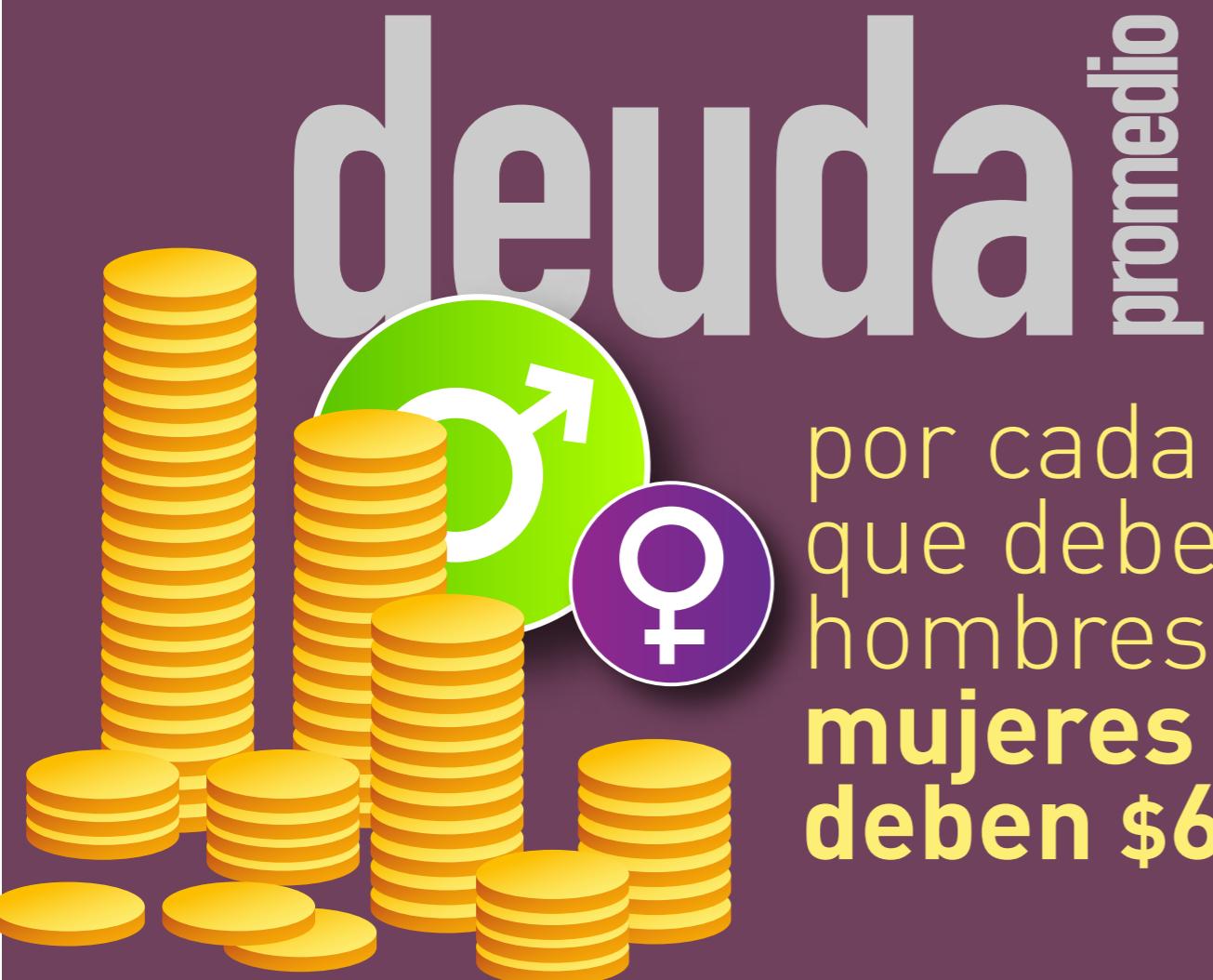
A diciembre de 2014 se observa
que la base de deudoras mujeres
es un 13% menor a la base de
deudores hombres.

Análogamente, el monto total de
crédito vigente de las mujeres es
un 52% del monto acumulado de
los deudores hombres.

Aun cuando lo anterior tiende a ser
observado durante todo el periodo
de evaluación, las brechas se
reducen significativa y
sostenidamente en el tiempo.

Acceso a productos de crédito

.....



Las mujeres tienen una deuda promedio significativamente menor a la de los hombres durante todo el periodo de evaluación.

La deuda promedio de las mujeres está en un rango de entre el 61% y el 71% de la deuda de promedio de los hombres.

Se estima que dos factores que podrían incidir en lo anterior son: un comportamiento más conservador por parte de las mujeres y las brechas de ingreso previamente señaladas.

Acceso a productos de crédito

.....

Por cada 100 unidades monetarias, lo que destinan hombres y mujeres a **financiamiento hipotecario** es:



La estructura de deuda de hombres y mujeres difiere.

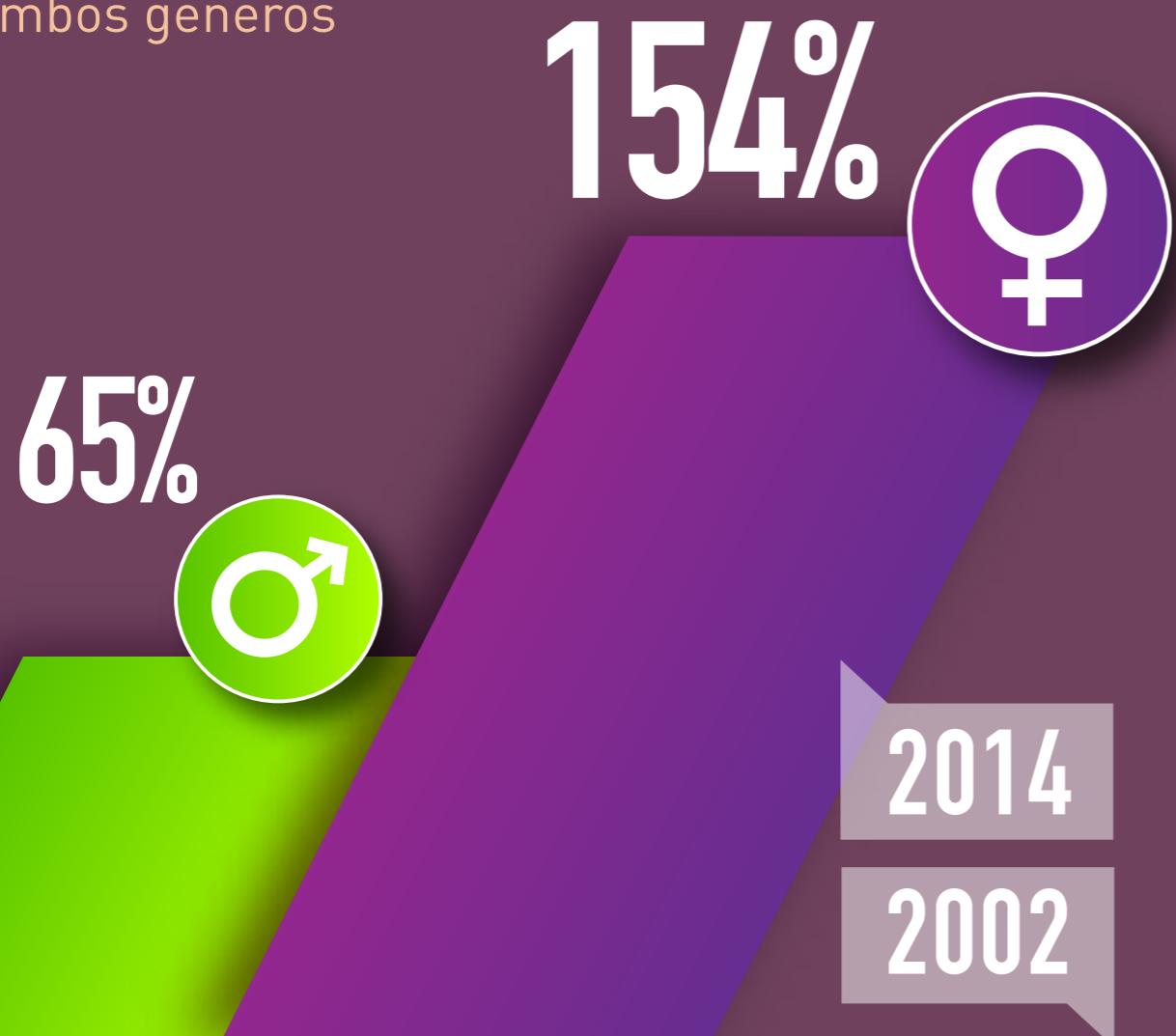
La deuda bancaria de las mujeres posee un componente de deuda habitacional porcentualmente mayor al de los hombres.

En efecto, de cada 100 unidades monetarias de crédito contratado por mujeres, 60 unidades están asociadas a financiamiento hipotecario para la vivienda. En el caso de los hombres la cifra análoga es de 55 unidades monetarias.

Acceso a productos de crédito

.....

Aumento de la cobertura poblacional del crédito para ambos géneros



El crédito se ha expandido significativamente entre la población de ambos géneros.

En el periodo 2002-2014, la cobertura poblacional del producto aumento 24 puntos porcentuales en el caso de las mujeres y 19 puntos porcentuales en el caso de los hombres.

Dichas coberturas son consistentes con las observadas en países de similar ingreso.

Acceso a productos de ahorro de hombres y mujeres



El número de cuentas de ahorro de las mujeres supera en **38% a la de los hombres**

No existe evidencia de brechas de género asociadas al acceso y uso de productos bancarios destinados al ahorro.

El número global de cuentas contratadas por las personas naturales es superior a la población total del país (existen casi 20 millones de cuentas contratadas por personas naturales).

El número de cuentas asociadas a mujeres supera al número de cuentas contratadas por hombres (38% mayor).

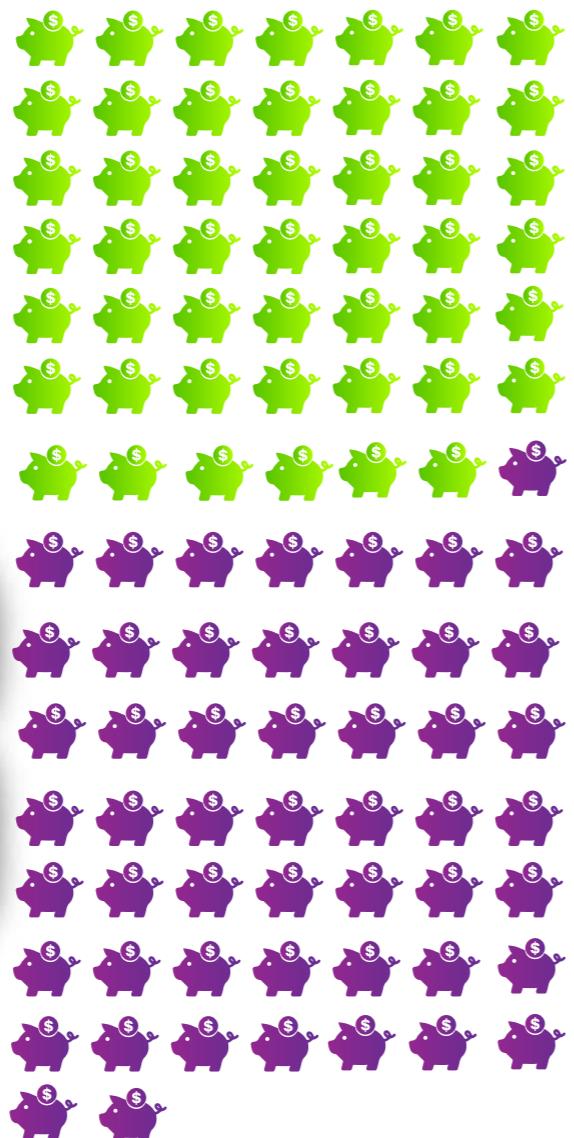
El monto global de ahorro acumulado por las mujeres es inferior al asociado a los hombres (4% menor durante el último periodo). No obstante, en dos de los cuatro productos de ahorro considerados (cuentas de ahorro a plazo y cuentas de ahorro para la vivienda) se da lo contrario.

Globalmente, el saldo promedio de ahorro de las mujeres es inferior al de los hombres (30% menor durante el último periodo). No obstante, en los productos de ahorro mediante cuentas de ahorro a plazo (general y vivienda) y previsional, las mujeres exhiben durante los últimos periodos los saldos promedio superiores a los de los hombres.

Acceso a productos de ahorro de hombres y mujeres

.....

de cada
100 cuentas
Ahorro
58
están
asociadas a
mujeres



Durante la última década, se observa un aumento significativo y persistente del número de productos de ahorro contratados por mujeres.

El número de productos de ahorro contratados por mujeres, creció a una tasa anual promedio de 3,8%. Dicha cifra es significativamente mayor a la tasa de expansión promedio exhibida por los productos de ahorro contratados por hombres (1,1%).

De cada 100 cuentas de ahorro contratadas por personas naturales, 58 están hoy asociadas a mujeres. Dicha cifra es 8 puntos porcentuales superior a la observada a principios del periodo de evaluación (año 2002).

Lo anterior, parece reflejar tanto diferencias de ingreso existentes entre hombres y mujeres, como la migración en el tiempo, de demanda de agentes con mayor ingreso hacia productos de ahorro extra bancarios más sofisticados (fondos mutuos, ahorro previsional, seguros, acciones, etc.).

Acceso a productos de administración del efectivo de hombres y mujeres

.....

Existen diferencias en la cobertura de los productos bancarios destinados a la administración del efectivo:

Las cuentas asociadas a las mujeres son significativamente menos que las contratadas por hombres (9% menor, durante el último periodo).

La brecha señalada es mucho más significativa en el producto cuentas corrientes. Sólo un 38% del total ha sido contratado por mujeres.



Cuenta Corriente

Un 38% del total de Cuentas Corrientes ha sido contratada por mujeres (año 2014).

Con todo, la actual cobertura de estos productos es bastante amplia, existiendo a la fecha 18,3 millones de cuentas.

Acceso a productos de administración del efectivo de hombres y mujeres

.....

Tambien existen diferencias relevantes en los montos de efectivo administrados por hombres y mujeres mediante estos productos.

Al último periodo, sólo un 33% del saldo total administrado mediante estos productos, está asociado a mujeres. Dicha cifra era aún menor al principio del periodo de evaluación (27% en el año 2002).

El cociente entre el saldo promedio administrado por las mujeres y el saldo promedio administrado por los hombres fue durante el año 2014 de 55%.

Los comportamientos asociados a la mantención de saldos diferenciados por género, parecen reflejar fundamentalmente las brechas de ingreso que afectan a hombres y mujeres.

Acceso a productos de administración del efectivo de hombres y mujeres



La brecha de género asociada a la cobertura de productos de administración de efectivo se ha reducido significativamente durante la última década.

Durante el periodo 2002-2014, las cuentas de administración de efectivo contratadas por mujeres pasaron de 38% a 48% (del total). Con lo anterior, la brecha se redujo de 12% a 2% durante el periodo.

La masificación observada en las cuentas vista ha tenido un efecto significativo en la reducción de la brecha observada.



Disminución de la brecha de género asociada al número de cuentas de administración de efectivo.

Indicadores de integridad financiera de hombres y mujeres

.....

A lo largo de todo el periodo evaluado, los indicadores de protesto de cheques segregados por género, evidencian un uso más adecuado del instrumento (cuentas corrientes) por parte de las mujeres.

La tasa de protestos femenina es significativa y sostenidamente menor a la de los hombres. En el caso de los hombres, la última cifra disponible indica un promedio de 12 protestos por cada mil cheques presentados a cobro. En el caso de las mujeres el equivalente es de 10 unidades.

En relación al monto de los protestos, no se advierten diferencias claras y significativas entre hombres y mujeres.



10 protestos



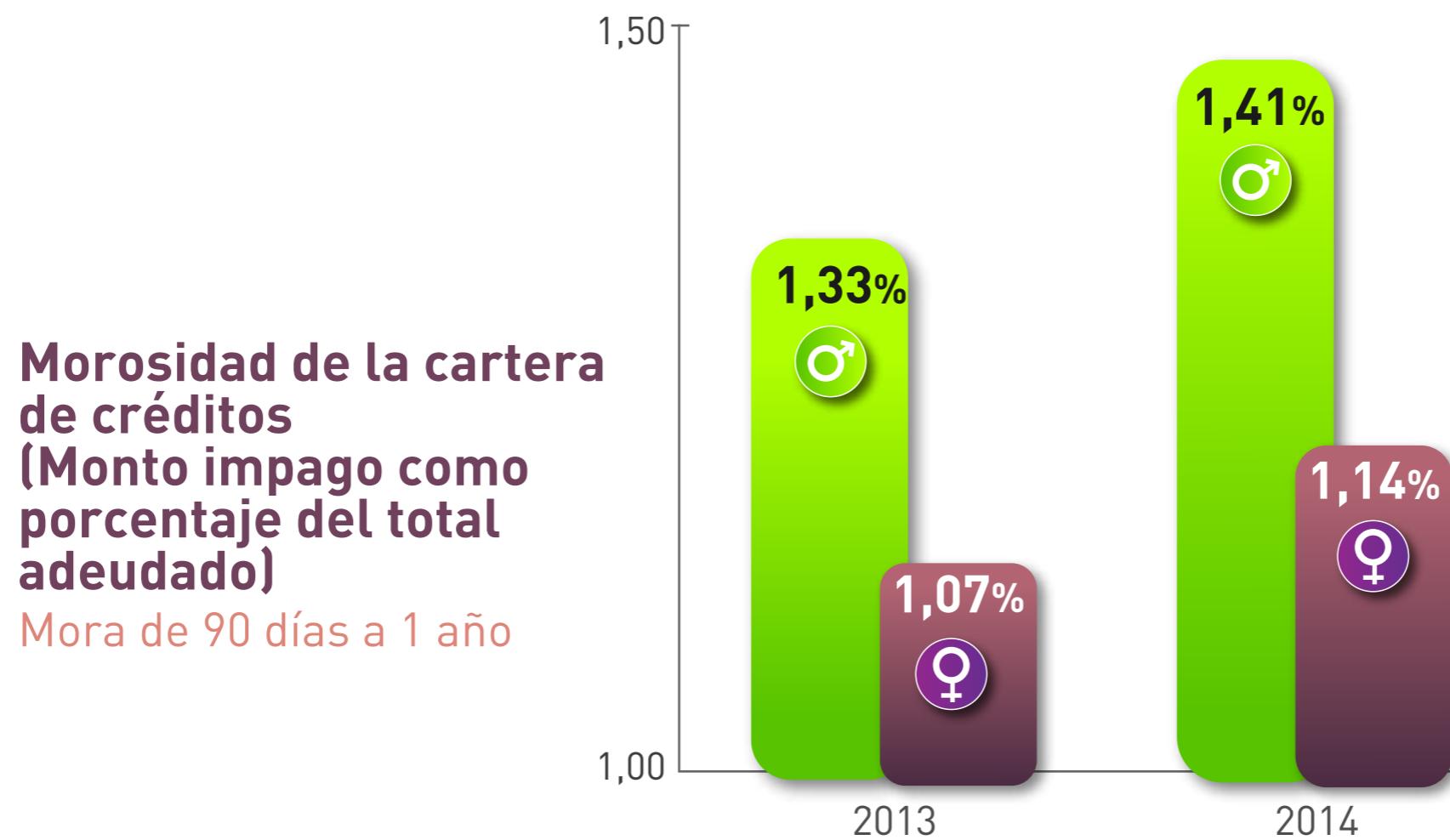
12 protestos

cada 1000 cheques presentados a cobro

Indicadores de integridad financiera de hombres y mujeres

Los indicadores de morosidad de la cartera crediticia consignados en el informe, evidencian un mejor comportamiento de pago por parte del segmento de mujeres.

La última cifra del periodo de evaluación, muestra que los indicadores de morosidad de los hombres son superiores a los exhibidos por las mujeres.



Principales Conclusiones

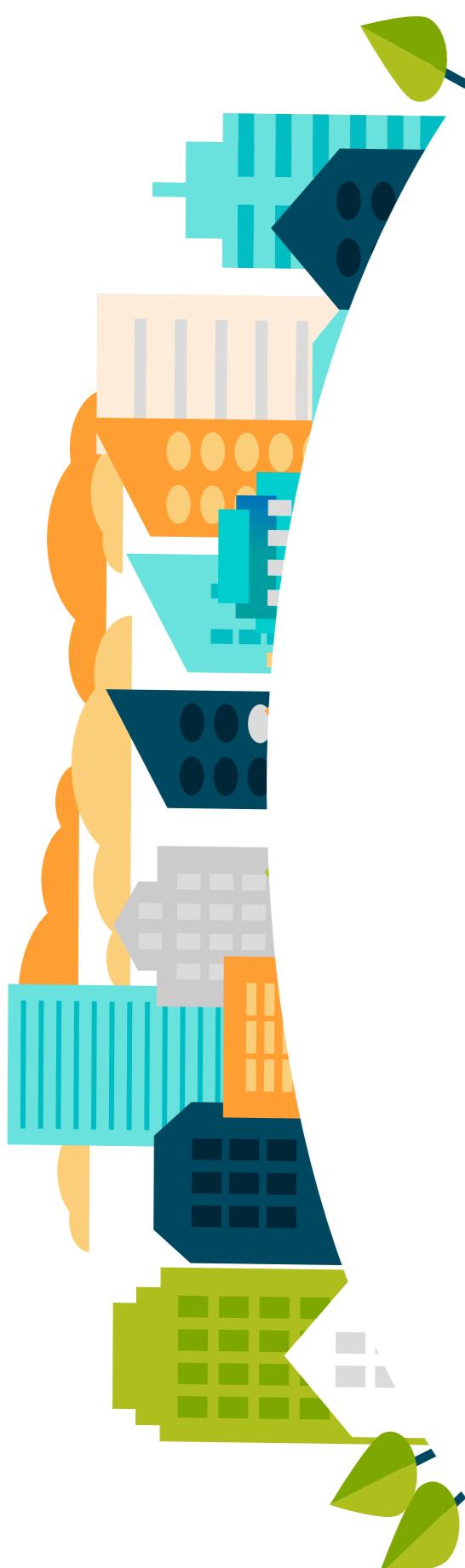
.....

Las mediciones internacionales de brechas de género muestran que la “dimensión económica” es una de las con mayor rezago en el país. Aspectos asociados a la participación de la mujer en el mercado del trabajo y las remuneraciones, empujan a la baja dichas evaluaciones.

No obstante lo anterior, los resultados del trabajo dan cuenta de importantes avances en el cierre de brechas de género asociadas al uso de servicios financieros provistos por la banca. Específicamente, no se advierten brechas en la cobertura de los productos de ahorro bancarios, y se observan avances sostenidos en el cierre de brechas asociados a la cobertura de productos de crédito y administración del efectivo.

La deuda bancaria de las mujeres posee un componente habitacional porcentualmente mayor al de los hombres.

En relación a integridad financiera, se observa que las mujeres exhiben sistemáticamente indicadores de morosidad e indicadores de protesto de cheques menores a los de los hombres.



Pincipales usos de la información presentada

.....

- Creación de cuentas de microcrédito enfocado a la mujer
- Proyecto de Ley sobre el Sistema de Información Crediticia, que incorpore información positiva
- Créditos para la vivienda asociados a Programas de Subsidio Estatal.
- Subsidio para la vivienda como patrimonio reservado de la mujer (artículo 150 del Código Civil).
- Proyecto de Ley sobre la Administración del Patrimonio por parte de la mujer.



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile



Brechas de género en el sistema financiero 2014

Carolina Flores Tapia
Jefa Unidad Desarrollo de Mercadol

Septiembre 2015