

#

Género en el Sistema Financiero

Duodécima Versión

Febrero 2013



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

**UNIDAD DE PRODUCTOS FINANCIEROS E INDUSTRIA BANCARIA
DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS**

El trabajo presenta la evolución temporal (2002-2012) de un set de indicadores que permiten evaluar el uso y acceso a los productos bancarios de ahorro, crédito y administración del efectivo, por parte de hombres y mujeres, en el país.

INDICE

1. RESUMEN EJECUTIVO	- 3 -
2. PRINCIPALES HALLAZGOS	- 6 -
3. ESTADISTICAS DE PRODUCTOS BANCARIOS	- 13 -
3.1 <i>Visión general de la participación de cada género</i>	- 13 -
3.2 <i>Financiamiento</i>	- 14 -
3.3 <i>Ahorro</i>	- 16 -
3.4 <i>Administración del Efectivo</i>	- 18 -

1. RESUMEN EJECUTIVO

Presentación

Hace poco más de una década, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile (SBIF) efectuó las adecuaciones necesarias para incorporar el enfoque de género en su sistema de información institucional, de manera de poder enfrentar el desafío de producir y divulgar periódicamente estadísticas de acceso y uso de servicios financieros por parte de hombres y mujeres.

Lo anterior, constituye un compromiso institucional que en lo fundamental, busca satisfacer requerimientos de información asociados al diseño e implementación de políticas públicas en materia de equidad de género.

En esta oportunidad, se cumple con divulgar la duodécima versión del Informe de Género en el Sistema Financiero¹.

Antecedentes de contexto

Organismos internacionales como el Banco Interamericano de Desarrollo y el Foro Económico Mundial sostienen que los avances en materia de equidad de género, tienden a impulsar mejoras en el capital humano, la productividad y el crecimiento económico. Quienes comparten dicha perspectiva, subrayan los efectos de una mayor participación laboral femenina sobre el ingreso per cápita y sobre la reducción de la pobreza. La literatura también destaca, el rol de ciertas políticas públicas con enfoque de género, en la reducción de la transmisión intergeneracional de la pobreza.

Las mediciones internacionales, no dan cuenta de un desempeño positivo de Chile en materia de equidad de género. En efecto, trabajos como los elaborados por el Foro Económico Mundial muestran que país presenta:

- dificultades para cerrar las brechas de género. Ello se manifiesta en una posición “deslucida” en los rankings a nivel de países con similar ingreso per cápita, a nivel regional y por cierto, a nivel global.
- resultados heterogéneos en la materia de género. Las positivas evaluaciones en materia de brechas de género asociadas a salud y educación, contrastan con los resultados alcanzados en “participación económica” y “participación política”.

¹ En este mismo ámbito, la SBIF genera otras dos publicaciones de actualización periódica: “Encuesta de Antecedentes de Género” y “Productos Bancarios Segregados por Género”, las cuales pueden ser consultadas en el Sitio Web Institucional.

Cuadro R1
Posición de Chile en el Ranking Global de Brechas de Género 2012
 (Posición del país en el ranking: 135 países)

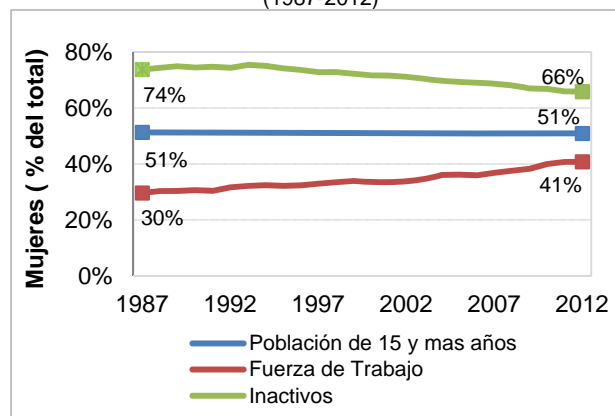
Factores	Rank.
1. Participación económica	110
2. Educación	32
3. Salud y sobrevivencia	1
4. Participación política	64
Índice global (135 países)	87
Índice países de ingreso medio alto (37 países)	26
Índice países de Latino América y el Caribe (26 países)	21

Nota: El *Informe de brecha de género del WEF* 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.

Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de "The Global Gender Gap Report 2012" del World Economic Forum.

No obstante lo anterior, durante la última década las mujeres muestran una creciente participación en el mercado del trabajo. Ello sin embargo, no ha sido acompañado por una reducción significativa en las brechas salariales entre hombres y mujeres observadas el país².

Gráfico R1
Participación de la mujer en el mercado laboral chileno
 (1987-2012)



Nota: El gráfico muestra que durante el periodo, se ha producido un importante y sostenido aumento en la participación de la mujer en la fuerza de trabajo, y una reducción significativa en la participación femenina dentro de la población inactiva del país.

Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de la Encuesta Nacional de Empleo (INE).

² Según los datos de la Nueva Encuesta Suplementaria de Ingresos (INE 2012), el ratio entre el ingreso medio de las mujeres y el ingreso medio de los hombres es de 80%. Dicha cifra no ha experimentado cambios significativos desde el inicio de las mediciones (año 2001).

Contenidos específicos

El presente trabajo se circunscribe a la evaluación de una materia específica y puntual, de la dimensión económica de la equidad de género, el acceso a los servicios financieros. El trabajo presenta la evolución temporal (2002-2012) de un set de indicadores que permiten evaluar el uso y acceso a los productos bancarios de ahorro, crédito y administración del efectivo, por parte de hombres y mujeres, en el país.

Resultados generales

Los resultados del trabajo muestran importantes avances en el cierre de las brechas de género asociadas al uso de servicios financieros provistos por la banca y la existencia de patrones de demanda de servicios financieros diferenciados según género.

2. PRINCIPALES HALLAZGOS

2.1 Financiamiento

2.1.1 Existen brechas de género en relación al número de clientes y al monto global de crédito, las cuales afectan al segmento de mujeres (Gráfico 1). En efecto:

- A la última fecha disponible (septiembre 2012), se observa que: (i) de cada 100 deudores, 44 corresponden a mujeres y 56 a hombres, y (ii) de cada 100 unidades monetarias de crédito otorgado 34 unidades están asociadas a mujeres y 66 a 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.

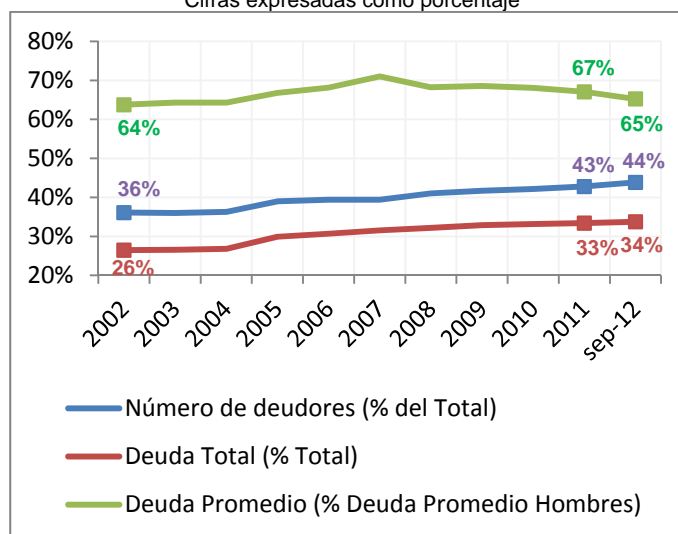
2.1.2 Las mujeres tienen una deuda promedio significativamente menor a la de los hombres durante todo el periodo de evaluación (Gráfico 1). Al respecto se destaca que:

- La deuda promedio de las mujeres está en un rango de entre el 64% y el 71% de la deuda de promedio de los hombres.
- Se estima que dos factores inciden en lo anterior: un comportamiento más conservador por parte de las mujeres y las brechas de ingreso previamente señaladas.

2.1.3 La estructura de deuda de hombres y mujeres difiere (Cuadro 1). Al respecto se observa que:

- 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, 58 unidades están asociadas a financiamiento hipotecario para la vivienda. En el caso de los hombres la cifra análoga es de 53 unidades monetarias.

Gráfico 1
Crédito de las mujeres en la Banca (2002-2012)
 Cifras expresadas como porcentaje



Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Deudores, reportada por las instituciones bancarias.

Cuadro 1
Indicadores de cobertura y composición del crédito segregado por género

Cobertura de la oferta de créditos bancarios (2012)
 Número de personas con deuda cada 1000 habitantes

	Población total	Población de 15 años o más	Fuerza de trabajo
Hombres	344	442	615
Mujeres	264	333	698
Total	304	386	649

Composición de la deuda total según tipo de cartera y género (2012)
 Montos expresados como % del total de créditos

	Comercial	Vivienda	Consumo
Hombre	17%	53%	29%
Mujer	14%	58%	28%
Total	16%	55%	29%

Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de: información del Sistema de Deudores reportada por las instituciones bancarias e información de la Encuesta Nacional de Empleo del INE.

2.2 Ahorro

2.2.1 No existe evidencia de brechas de género asociadas al acceso y uso de productos bancarios destinados al ahorro (Gráfico 2 y Cuadro 2). En lo específico, se observa que:

- El número global de cuentas contratadas por las personas naturales es superior a la población total del país (6% mayor).

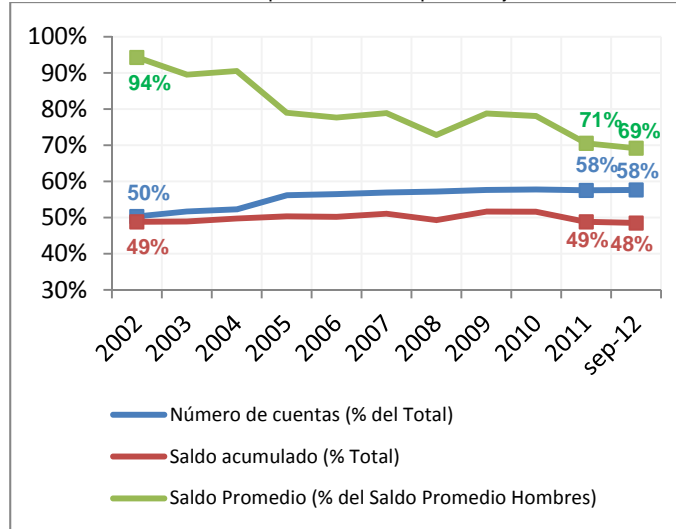
- El número de cuentas asociadas a mujeres supera al número de cuentas contratadas por hombres (36% mayor). Lo anterior se da tanto a nivel global como a nivel de cada uno de los productos de ahorro relevantes.
- El saldo global de ahorro acumulado por las mujeres es inferior al asociado a los hombres (6% inferior). No obstante: en dos de los tres productos considerados (cuentas de ahorro a plazo y cuentas de ahorro para la vivienda), se da lo opuesto.
- El saldo promedio de ahorro de las mujeres es inferior al de los hombres. Ello se observa en todo el periodo de evaluación (en promedio, 21% anual, inferior), y parece reflejar tanto diferencias de ingreso existentes, 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.).
- Los productos de ahorro mediante cuentas de ahorro a plazo (general y para la vivienda) los saldos promedio de las mujeres son levemente inferiores a los de los hombres no obstante los números de clientes y los saldos globales de las mujeres son significativamente mayores.

2.2.2 Durante la última década, se observa un aumento significativo y persistente del número de productos de ahorro contratados por mujeres (Gráfico 2 y Cuadro 2). En efecto:

- El número de productos de ahorro contratados por mujeres, creció a una tasa anual promedio de 4%. Dicha cifra es significativamente mayor a la tasa de expansión promedio exhibida por los productos de ahorro contratados por hombres (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).

Gráfico 2

Ahorro de las mujeres en la Banca (2002-2012)
Cifras expresadas como porcentaje



Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Productos, reportada por las instituciones bancarias.

Cuadro 2

Cobertura de los productos de ahorro bancario en Chile (2012)
Número de cuentas cada 1.000 habitantes

	Número de cuentas
Mujeres	1.214
Hombres	910
Total Personas naturales	1.064

Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Productos, reportada por las instituciones bancarias.

2.3 Administración del efectivo

2.3.1 Existe una brecha de género asociada a la cobertura de los productos bancarios destinados a la administración del efectivo (Gráfico 3 y Cuadro 3). En efecto:

- El 54% del total de cuentas bancarias para la administración del efectivo está asociado a hombres.
- La brecha señalada es mucho más significativa en el producto cuentas corrientes. Sólo un 37% del total ha sido contratado por mujeres.
- Con todo, la actual cobertura de estos productos es bastante amplia, existen a la fecha 16,3 millones de cuentas.

2.3.2 Existen diferencias relevantes en los montos de efectivo administrados por hombres y mujeres mediante estos productos (Gráfico 3 y Cuadro 3). Al respecto se observa que:

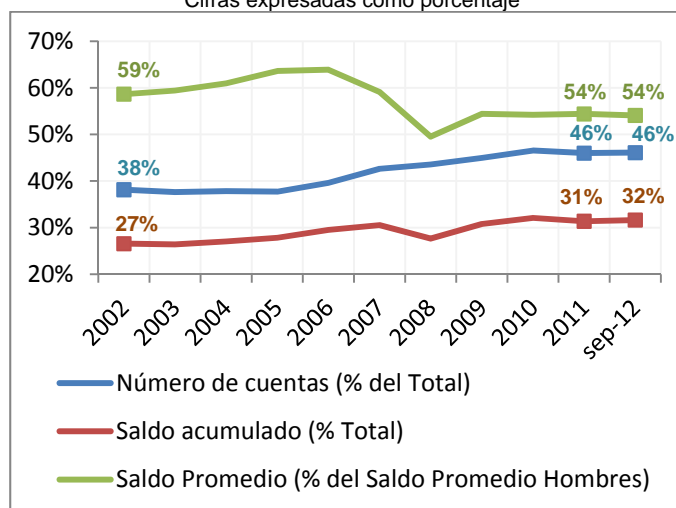
- Sólo un 32% del saldo total administrado mediante estos productos, está asociado a mujeres. Dicha cifra era aún menor al principio del periodo de evaluación (27% en el año 2002).
- El cociente entre el saldo promedio administrado por las mujeres y el saldo promedio administrado por los hombres es de 54%.
- Los comportamientos asociados a la mantención de saldos diferenciados por género, parecen reflejar fundamentalmente las brechas de ingreso que afectan a hombres y mujeres.

2.3.3 La brecha de género asociada a la cobertura de productos de administración de efectivo se ha reducido significativamente durante la última década (Gráfico 3 y Cuadro 3). En lo específico, se observa que:

- Durante el periodo 2002-2012, las cuentas de administración de efectivo contratadas por mujeres pasaron de 38% a 46% (del total). Con lo anterior, la brecha paso de 12% a 4% durante el periodo.
- La masificación observada en las cuentas vista ha tenido un efecto significativo en la reducción de la brecha observada. En efecto, la tasa de crecimiento anual promedio del número de cuentas fue de 20% durante el periodo, y la tasa de expansión de las mujeres supero en más de 3 puntos porcentuales promedio a la de los hombres.

Gráfico 3

Contratación de productos de administración del efectivo por parte de las mujeres (2002-2012)
Cifras expresadas como porcentaje



Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Productos, reportada por las instituciones bancarias.

Cuadro 3
Indicadores de productos de administración del efectivo segregados por género

Cobertura de los productos (2012)
Número de cuentas cada 1.000 habitantes

	Mujeres	Hombres	Total
Número de cuentas	850	1.015	932

Composición del stock de cuentas (2012)
Número de cuentas de cada género sobre el total

	Mujeres	Hombres	Total
Cuentas corrientes	37%	63%	100%
Cuentas vista	48%	52%	100%
Todos	46%	54%	100%

Tasa de crecimiento del número de cuentas (2002-2012)
Promedio anual

	Mujeres	Hombres	Total
Cuentas corrientes	9%	6%	7%
Cuentas vista	22%	19%	20%
Todos	19%	15%	17%

Composición de saldo total (2012)
Saldo de cada género sobre el total

	Mujeres	Hombres	Total
Cuentas corrientes	29%	71%	100%
Cuentas vista	43%	57%	100%
Todos	32%	68%	100%

Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Productos, reportada por las instituciones bancarias.

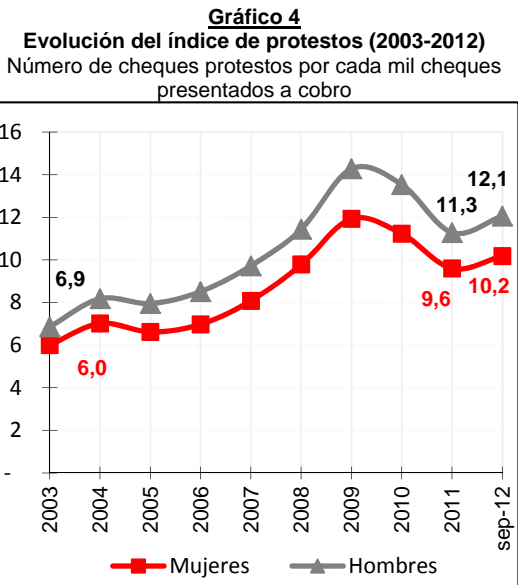
2.4 Integridad comercial

2.4.1 A lo largo de todo el periodo evaluado, los indicadores de protestos segregados por género, evidencian un uso más adecuado del instrumento (cuentas corrientes) por parte de las mujeres (Gráfico 4 y Gráfico 5). En efecto:

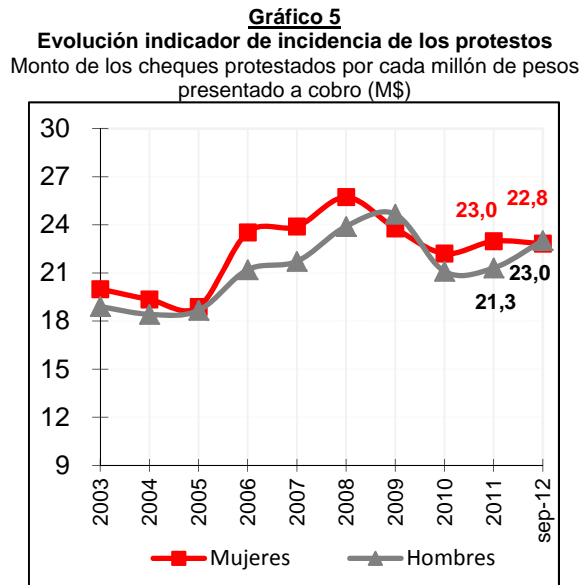
- La tasa de protestos femenina es significativa y sostenidamente menor a la de los hombres. En el caso de los hombres, la última cifra disponible indica un promedio de 12 protestos por cada mil cheques presentados a cobro. En el caso de las mujeres el guarismo análogo es de 10.
- En promedio, no se advierten diferencias significativas de monto, en los incidentes de protestos.

2.4.2 Los indicadores de morosidad de la cartera crediticia consignados en el informe, evidencian un mejor comportamiento de pago por parte del segmento de mujeres (Gráfico 6). Al respecto, se observa que:

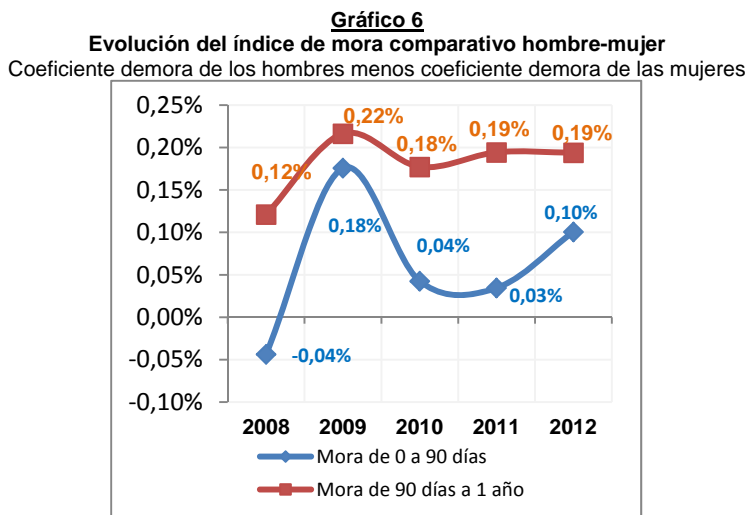
- La última cifra del periodo de evaluación (2012) muestra que tanto la mora blanda como la mora dura de la cartera de los hombres es superior a la mora de la cartera de las mujeres.
- Resultados análogos a los señalados en el punto previo, se observan durante gran parte del periodo evaluado.



Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Productos, reportada por las instituciones bancarias.



Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Productos, reportada por las instituciones bancarias.



Fuente: Elaboración UPF (SBIF) sobre la base de información del Sistema de Productos, reportada por las instituciones bancarias.

3. ESTADISTICAS DE PRODUCTOS BANCARIOS³

3.1 Visión general de la participación de cada género

- Participación general por género

Tabla 1
Saldos y número de clientes según tipo de producto y género
(Septiembre 2012)

	Mujeres		Hombres		Total	
	Saldo MM\$	Número	Saldo MM\$	Número	Saldo MM\$	Número
Productos de ahorro	5.905.179	10.742.726	6.274.686	7.896.715	12.179.864	18.639.441
Productos para la administración del efectivo	1.940.278	7.840.366	4.276.947	9.383.471	6.217.226	17.223.837
Financiamiento	15.493.298	2.331.932	30.427.171	2.987.816	45.920.470	5.319.748

Nota: Para la categoría "Financiamiento", el "Número" indica la cantidad de deudores con obligaciones suscritas. Para las categorías asociadas a productos de ahorro y administración del efectivo, el "Número" indica la cantidad de cuentas vigentes a la fecha de referencia de la información (último día del mes).

Tabla 2
Participación del número de cuentas y deudores según tipo de producto
(Septiembre 2012)

	Mujeres	Hombres
Número de Deudores	43,8%	56,2%
Número de Cuentas de Ahorro	57,6%	42,4%
Número de cuentas para la adm. del Efectivo	46,1%	53,9%
Fuerza Laboral	40,9%	59,1%

³ Elaboración SBIF, sobre la base de información reportada por las instituciones bancarias en los sistemas de Deudores y Productos.

3.2 *Financiamiento*

- *Distribución del número de deudores y del monto de la deuda según género*

Tabla 3
Evolución de la participación por género en el número de deudores y la deuda 2002-2012

	Participación del número de deudores		Participación en el total de la deuda	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
2002	36,1%	63,9%	26,5%	73,5%
2004	36,3%	63,7%	26,8%	73,2%
2006	39,4%	60,6%	30,7%	69,3%
2008*	41,7%	58,3%	32,2%	67,8%
2010	42,1%	57,9%	33,1%	66,9%
2011	42,8%	57,2%	33,4%	66,6%
2012	43,8%	56,2%	33,7%	66,3%

Nota: cifras a diciembre de cada año (*2008 aproximación), salvo 2012 donde se presenta Septiembre.

- *Indicadores de endeudamiento según género*

Tabla 4
Evolución semestral del endeudamiento 2010-2012

Indicador	Jun-10	Dic-10	Jun-11	Dic-11	Jun-12	Sep-12
Participación de la mujer en el monto total de deuda (%)	33,1%	33,1%	33,4%	33,4%	33,7%	33,7%
Participación de la mujer en el número total de deudores (%)	41,7%	42,1%	42,6%	42,8%	43,6%	43,8%
Relación deuda promedio (M/H)	69,2%	68,1%	67,6%	67,1%	65,8%	65,2%

- *Comportamiento de Pago*

Tabla 5
Evolución de los indicadores de mora 2008-2012

		2008	2009	2010	2011	2012
Mujeres	Deuda con mora 0-90 días	0,605%	0,648%	0,555%	0,552%	0,535%
	Deuda con mora 90 días a 1 año	1,625%	1,402%	1,293%	1,094%	1,079%
Hombres	Deuda con mora 0-90 días	0,561%	0,824%	0,597%	0,587%	0,635%
	Deuda con mora 90 días a 1 año	1,746%	1,618%	1,470%	1,289%	1,273%

Nota: El indicador corresponde a la deuda morosa sobre la deuda total del género en estudio. Para el último periodo los datos están referidos a septiembre 2012. El resto de los datos corresponden a diciembre de cada año.

- *Distribución del monto de la deuda y del número de deudores según el tipo de cartera*

Tabla 6
Evolución deuda total

	Nro. Total			Colocaciones Totales (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Dic-02	928.511	1.645.024	2.573.535	2.871.673	7.981.407	10.853.080
Dic-03	893.434	1.590.587	2.484.021	3.057.253	8.464.341	11.521.594
Dic-04	786.053	1.382.005	2.168.058	3.513.349	9.610.758	13.124.107
Dic-05	1.361.605	2.130.839	3.492.444	5.733.868	13.436.298	19.170.167
Dic-06	1.387.159	2.134.398	3.521.557	6.772.844	15.294.948	22.067.792
Dic-07	1.355.423	2.087.842	3.443.265	8.384.300	18.183.525	26.567.824
Dic-08	1.814.747	2.610.829	4.425.576	9.995.756	21.072.102	31.067.857
Dic-09	1.841.895	2.579.059	4.420.954	10.998.695	22.462.339	33.461.034
Dic-10	1.953.039	2.680.820	4.633.859	12.362.860	24.931.031	37.293.891
Dic-11	2.116.415	2.832.233	4.948.648	14.205.192	28.343.203	42.548.395
Sep-12	2.331.932	2.987.816	5.319.748	15.493.298	30.427.171	45.920.470

Tabla 7
Evolución colocaciones comerciales

	Nro. Comercial			Colocaciones Comerciales (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Dic-02	250.220	472.092	722.312	652.765	2.764.038	3.416.803
Dic-03	240.221	456.360	696.581	644.558	2.741.944	3.386.503
Dic-04	101.609	223.488	325.097	574.072	2.535.862	3.109.934
Dic-05	165.227	308.875	474.102	758.551	3.046.902	3.805.453
Dic-06	175.265	320.530	495.795	839.585	3.259.390	4.098.976
Dic-07	173.938	317.892	491.830	999.363	3.588.424	4.587.787
Dic-08	205.580	335.809	541.389	1.159.141	3.917.457	5.076.598
Dic-09	212.895	326.387	539.282	1.337.585	4.253.592	5.591.177
Dic-10	252.790	361.942	614.732	1.514.370	4.530.096	6.044.466
Dic-11	288.086	394.475	682.561	1.765.974	5.025.403	6.791.377
Sep-12	378.783	439.996	818.779	2.115.172	5.301.832	7.417.004

Tabla 8
Evolución créditos hipotecarios

	Nro. Hipotecario			Colocaciones Hipotecarias (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Dic-02	182.885	331.981	514.866	1.545.930	3.628.997	5.174.927
Dic-03	184.204	330.060	514.264	1.653.158	3.937.444	5.590.602
Dic-04	186.033	333.218	519.251	1.843.921	4.566.379	6.410.300
Dic-05	278.082	435.410	713.492	3.089.403	6.489.087	9.578.490
Dic-06	289.460	451.610	741.070	3.650.103	7.413.087	11.063.189
Dic-07	296.334	461.408	757.742	4.712.305	9.268.817	13.981.122
Dic-08	329.537	502.921	832.458	5.774.508	11.124.547	16.899.055
Dic-09	345.740	520.619	866.359	6.433.516	11.899.992	18.333.508
Dic-10	358.394	537.653	896.047	7.287.832	13.298.220	20.586.052
Dic-11	373.806	554.793	928.599	8.344.616	15.042.883	23.387.499
Sep-12	386.914	569.944	956.858	9.026.237	16.247.635	25.273.872

Tabla 9
Evolución créditos de consumo

	Nro. Consumo			Colocaciones Consumo (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Dic-02	495.406	840.951	1.336.357	672.979	1.588.372	2.261.351
Dic-03	469.009	804.167	1.273.176	759.537	1.784.953	2.544.490
Dic-04	498.411	825.299	1.323.710	1.095.356	2.508.517	3.603.873
Dic-05	918.296	1.386.554	2.304.850	1.885.914	3.900.310	5.786.224
Dic-06	922.434	1.362.258	2.284.692	2.283.156	4.622.471	6.905.627
Dic-07	885.151	1.308.542	2.193.693	2.672.631	5.326.284	7.998.915
Dic-08	1.279.630	1.772.099	3.051.729	3.062.107	6.030.097	9.092.204
Dic-09	1.283.260	1.732.053	3.015.313	3.227.594	6.308.755	9.536.349
Dic-10	1.341.855	1.781.225	3.123.080	3.560.658	7.102.715	10.663.373
Dic-11	1.454.522	1.882.966	3.337.488	4.094.602	8.274.917	12.369.519
Sep-12	1.566.235	1.977.876	3.544.111	4.351.890	8.877.705	13.229.594

Tabla 10
Evolución deuda hogares

	Nro. Hogares			Colocaciones Hogares (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
Dic-02	678.291	1.172.932	1.851.223	2.218.908	5.217.369	7.436.278
Dic-03	653.213	1.134.227	1.787.440	2.412.695	5.722.397	8.135.092
Dic-04	684.444	1.158.517	1.842.961	2.939.277	7.074.896	10.014.173
Dic-05	1.196.378	1.821.964	3.018.342	4.975.317	10.389.397	15.364.714
Dic-06	1.211.894	1.813.868	3.025.762	5.933.259	12.035.557	17.968.816
Dic-07	1.181.485	1.769.950	2.951.435	7.384.937	14.595.101	21.980.038
Dic-08	1.609.167	2.275.020	3.884.187	8.836.615	17.154.645	25.991.259
Dic-09	1.629.000	2.252.672	3.881.672	9.661.110	18.208.747	27.869.857
Dic-10	1.700.249	2.318.878	4.019.127	10.848.490	20.400.935	31.249.425
Dic-11	1.828.328	2.437.759	4.266.087	12.439.218	23.317.800	35.757.018
Sep-12	1.953.149	2.547.820	4.500.969	13.378.126	25.125.340	38.503.466

3.3 Ahorro

- *Evolución del Ahorro*

Tabla 11
Evolución del Número de cuentas y sus saldos según género

	Número (M)			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	7.245	7.155	14.401	3.223.321	3.380.244	6.603.565	445	472	459
2003	7.584	7.094	14.678	2.980.491	3.116.772	6.097.263	393	439	415
2004	7.507	6.860	14.367	2.729.304	2.757.340	5.486.643	364	402	382
2005	8.028	6.263	14.290	3.109.158	3.070.798	6.179.956	387	490	432
2006	8.357	6.442	14.799	3.341.193	3.317.668	6.658.861	400	515	450
2007	8.724	6.604	15.328	3.623.986	3.473.555	7.097.541	415	526	463
2008	9.511	7.118	16.630	4.591.000	4.719.030	9.310.030	483	663	560
2009	9.886	7.275	17.161	3.665.305	3.429.923	7.095.228	371	471	413
2010	10.131	7.415	17.546	3.889.063	3.645.802	7.534.865	384	492	429
2011	10.491	7.752	18.243	5.045.252	5.290.835	10.336.086	481	682	567
Sept- 2012	10.743	7.897	18.639	5.905.179	6.274.686	12.179.864	550	795	653

Nota: Incluye depósitos a plazo, cuentas de ahorro a plazo, cuentas de ahorro para la vivienda y ahorro previsional voluntario.

Tabla 12
Evolución de la participación según género en el ahorro

	Participación Saldo		Participación Número	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
2002	48,8%	51,2%	50,3%	49,7%
2003	48,9%	51,1%	51,7%	48,3%
2004	49,7%	50,3%	52,3%	47,7%
2005	50,3%	49,7%	56,2%	43,8%
2006	50,2%	49,8%	56,5%	43,5%
2007	51,1%	48,9%	56,9%	43,1%
2008	49,3%	50,7%	57,2%	42,8%
2009	51,7%	48,3%	57,6%	42,4%
2010	51,6%	48,4%	57,7%	42,3%
2011	48,8%	51,2%	57,5%	42,5%
Sept - 2012	48,5%	51,5%	57,6%	42,4%

Nota: cifras a diciembre de cada año, salvo 2012 que corresponde a Septiembre. Incluye depósitos a plazo, cuentas de ahorro a plazo, cuentas de ahorro para la vivienda y ahorro previsional voluntario.

- Composición del ahorro

Tabla 13
Número de instrumentos y saldos nominales de los depósitos a plazo

	Número			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	287.083	248.170	535.253	1.851.011	2.149.709	4.000.720	6.448	8.662	7.474
2003	252.394	217.113	469.507	1.634.564	1.954.147	3.588.711	6.476	9.001	7.644
2004	224.276	188.366	412.642	1.403.205	1.626.844	3.030.049	6.257	8.637	7.343
2005	251.803	209.630	461.433	1.687.253	1.960.636	3.647.889	6.701	9.353	7.906
2006	262.220	215.395	477.615	1.889.061	2.192.128	4.081.189	7.204	10.177	8.545
2007	264.061	212.885	476.946	2.094.005	2.301.749	4.395.754	7.930	10.812	9.216
2008	341.865	288.351	630.216	2.923.929	3.454.840	6.378.769	8.553	11.981	10.122
2009	251.663	194.860	446.523	1.925.367	2.124.585	4.049.951	7.651	10.903	9.070
2010	256.246	198.210	454.456	2.042.048	2.261.150	4.303.198	7.969	11.408	9.469
2011	326.841	272.422	599.263	3.085.844	3.821.536	6.907.380	9.441	14.028	11.526
Sept - 2012	383.562	331.850	715.412	3.799.001	4.709.330	8.508.331	9.905	14.191	11.893

Tabla 14
Número de instrumentos y saldos nominales de las cuentas de ahorro a plazo

	Número			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	6.068.899	5.764.908	11.833.807	1.228.436	1.070.539	2.298.975	202	186	194
2003	6.309.551	5.740.324	12.049.875	1.200.445	1.016.665	2.217.110	190	177	184
2004	6.160.196	5.503.739	11.663.935	1.172.678	984.737	2.157.415	190	179	185
2005	6.522.337	5.182.268	11.704.605	1.242.478	973.449	2.215.927	190	188	189
2006	6.715.843	5.288.333	12.004.176	1.264.227	987.844	2.252.071	188	187	188
2007	6.864.168	5.333.138	12.197.306	1.316.199	1.022.688	2.338.887	192	192	192
2008	7.338.462	5.662.533	13.000.995	1.415.964	1.097.372	2.513.336	193	194	193
2009	7.611.387	5.823.459	13.434.846	1.481.410	1.137.125	2.618.535	195	195	195
2010	7.792.651	5.937.541	13.730.192	1.590.406	1.219.451	2.809.856	204	205	205
2011	7.990.846	6.144.647	14.135.493	1.673.001	1.284.033	2.957.034	209	209	209
Sept - 2012	8.094.531	6.178.118	14.272.649	1.781.586	1.361.496	3.143.081	220	220	220

Tabla 15
Número de instrumentos y saldos nominales de las cuentas de ahorro para la vivienda

	Número			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	888.621	1.140.347	2.028.968	143.574	159.369	302.943	162	140	149
2003	1.021.230	1.133.624	2.154.854	144.974	144.791	289.765	142	128	134
2004	1.121.236	1.165.446	2.286.682	152.923	144.663	297.586	136	124	130
2005	1.252.488	868.454	2.120.942	178.965	135.696	314.660	143	156	148
2006	1.377.683	936.337	2.314.020	187.486	136.772	324.258	136	146	140
2007	1.595.147	1.055.805	2.650.952	213.372	148.211	361.583	134	140	136
2008	1.830.132	1.165.641	2.995.773	250.674	165.853	416.527	137	142	139
2009	2.022.387	1.254.400	3.276.787	258.085	167.218	425.303	128	133	130
2010	2.081.629	1.277.451	3.359.080	256.081	164.414	420.495	123	129	125
2011	2.172.355	1.333.422	3.505.777	285.877	184.424	470.301	132	138	134
Sept - 2012	2.263.840	1.384.939	3.648.779	324.060	203.013	527.073	143	147	144

Tabla 16
Número de instrumentos y saldos nominales del ahorro previsional voluntario

	Número de cuentas			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	817	1.715	2.532	301	627	928	369	365	366
2003	1.198	2.643	3.841	507	1.169	1.676	423	442	436
2004	1.124	2.489	3.613	498	1.096	1.593	443	440	441
2005	1.028	2.257	3.285	463	1.018	1.481	450	451	451
2006	946	2.081	3.027	419	924	1.343	443	444	444
2007	899	1.994	2.893	410	907	1.317	457	455	455
2008	860	1.935	2.795	432	965	1.398	503	499	500
2009	833	1.881	2.714	443	995	1.438	532	529	530
2010	817	1.848	2.665	527	788	1.315	646	426	494
2011	801	1.819	2.620	529	842	1.371	660	463	523
Sept - 2012	793	1.808	2.601	532	846	1.379	671	468	530

3.4 Administración del Efectivo

- *Cuentas corrientes*

Tabla 17

	Número de cuentas			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	416.720	897.182	1.313.902	320.978	945.176	1.266.154	770	1.053	964
2003	422.407	913.832	1.336.239	349.554	1.032.807	1.382.361	828	1.130	1.035
2004	455.115	957.342	1.412.457	421.540	1.217.017	1.638.557	926	1.271	1.160
2005	503.949	1.021.115	1.525.064	474.821	1.315.494	1.790.315	942	1.288	1.174
2006	597.724	1.122.308	1.720.032	568.431	1.477.591	2.046.022	951	1.317	1.190
2007	700.856	1.213.968	1.914.824	676.893	1.685.478	2.362.371	966	1.388	1.234
2008	744.784	1.272.017	2.016.801	724.009	2.129.172	2.853.181	972	1.674	1.415
2009	777.491	1.294.471	2.071.962	952.670	2.375.016	3.327.685	1.225	1.835	1.606
2010	846.266	1.405.483	2.251.749	1.142.731	2.698.458	3.841.190	1.350	1.920	1.706
2011	905.372	1.571.457	2.369.434	1.213.146	2.988.110	4.201.255	1.340	1.901	1.773
Sept - 2012	959.794	1.664.043	2.623.837	1.321.150	3.229.340	4.550.490	1.376	1.941	1.733

- *Cuentas a la vista*

Tabla 18

	Número de cuentas			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	930.584	1.289.617	2.220.201	45.199	68.268	113.467	49	53	51
2003	893.385	1.269.581	2.162.966	49.394	81.551	130.945	55	64	61
2004	1.215.130	1.789.842	3.004.972	76.925	127.650	204.575	63	71	68
2005	1.297.121	1.953.147	3.250.268	86.790	142.716	229.505	67	73	71
2006	2.239.588	3.207.583	5.447.171	139.815	213.810	353.626	62	67	65
2007	3.107.151	3.911.508	7.018.659	177.311	258.997	436.308	57	66	62
2008	3.798.112	4.612.751	8.410.863	200.478	288.017	488.495	53	62	58
2009	4.550.217	5.229.127	9.779.344	262.237	359.382	621.619	58	69	64
2010	5.326.432	5.683.471	11.009.903	347.247	457.704	804.951	65	81	73
2011	5.977.983	6.624.364	12.602.347	397.377	537.322	934.699	66	81	74
Sept - 2012	6.562.516	7.135.893	13.698.409	446.141	593.869	1.040.010	68	83	71

- *Cheques*

Tabla 19

	Número de protestos por cada mil cheques presentados		Saldo de protestos por cada millón presentado (M\$)		Valor promedio de los cheques presentados a cobro (M\$)	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
2003	6	7	20	19	102	162
2004	7	8	19	18	108	177
2005	7	8	19	19	124	195
2006	7	9	24	21	131	213
2007	8	10	24	22	147	241
2008	10	11	26	24	162	269
2009	12	14	24	25	174	279
2010	11	14	22	21	188	313
2011	10	11	23	21	212	362
Sept - 2012	10	12	23	23	240	404