



Género en el Sistema Financiero

2021

Vigésima versión



2 **Género en el Sistema Financiero** 2 1

Vigésima versión

El presente informe constituye un compromiso institucional que busca satisfacer requerimientos de información asociados al diseño e implementación de políticas públicas en materia de equidad de género. Se estima que la generación de diagnósticos sectoriales acabados constituye un paso fundamental para avanzar en el cierre de las brechas exhibidas por el país en materia de equidad de género.

Cierre estadístico al 31 de marzo de 2021¹

¹ Las cifras de este informe podrían diferir de las publicadas en versiones anteriores, dado los procesos de rectificación que las instituciones bancarias practican a sus antecedentes básicos.

Contenido

RESUMEN EJECUTIVO	4
1. INTRODUCCIÓN	6
2. MARCO CONCEPTUAL	7
3. RESULTADOS PARA EL SECTOR BANCARIO	11
3.1 Acceso a productos de crédito	11
3.2 Acceso a productos de ahorro	20
3.3 Acceso a productos de administración del efectivo	24
3.4 Indicadores de integridad financiera de hombres y mujeres	29
4. RESULTADOS PARA OTROS SECTORES FINANCIEROS	35
4.1 Cooperativas de Ahorro y Crédito	35
4.2 Agentes administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables	38
4.3 Emisores no bancarios de tarjetas de crédito	39
5. CONCLUSIONES	46

Resumen ejecutivo

Las evaluaciones internacionales en materia de equidad de género (Foro Económico Mundial) dan cuenta de una persistencia de las brechas económicas de género del país, las cuales se han acentuado desde el 2015. Con todo, el presente Informe muestra avances sostenidos en el cierre de brechas asociadas al uso de servicios financieros:

La relación entre deudores bancarios mujeres versus hombres aumentó de 56% en 2002 a cerca del 103% en 2020. La cobertura poblacional del crédito para las mujeres (medida como porcentaje de la población adulta con créditos vigentes) pasó de 16% a 38% en igual periodo².

La relación entre cuentas de administración del efectivo contratadas por mujeres versus hombres pasó de 62% en 2002 a 97% en 2020. La cobertura poblacional de estos productos para las mujeres aumentó de 23% a 175% durante el mismo periodo.

También se observa que la deuda bancaria de las mujeres posee, de manera persistente, un componente habitacional³ porcentualmente mayor que la de los hombres. Consistente con lo anterior, las mujeres presentan una demanda más activa que los hombres en productos de ahorro para la vivienda. Por su parte, los hombres exhiben un componente comercial porcentualmente mayor al de las mujeres.

Asimismo, las mujeres exhibían sistemáticamente indicadores de morosidad menores que los hombres. Sin embargo, los efectos de la pandemia sobre la morosidad fueron mayores para las mujeres. De hecho, en 2020 la mora de los hombres se redujo levemente respecto a 2019, mientras que la de las mujeres aumentó.

En las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CACs), la proporción de usuarias mujeres es superior a su proporción en la banca en todas las categorías de productos, con una tendencia creciente en los últimos 5 años. También se observa que la participación societaria de las mujeres es 8 puntos porcentuales superior a la de los hombres.

En el periodo 2004-2020 las brechas de género disminuyeron sostenidamente en el sector de Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables, aunque siguen siendo superiores en nivel a las del sector bancario. En esta industria, la relación entre el número de deudores mujeres versus hombres es de 69%, y la relación por monto de deuda, 53%.

El sector de Emisores no Bancarios de Tarjetas de Crédito exhibe una participación de las mujeres significativamente mayor a la de los hombres, tanto en términos de monto global de deuda como de número de deudores, sin que se aprecien diferencias significativas en la deuda promedio.

En otro alcance, se destaca que durante los dos últimos años la incorporación de las tarjetas de prepago con provisión de fondos ha introducido un nuevo producto para la administración de efectivo, incorporando con ello nuevos actores al mercado.

2/ Este informe incorpora mejoras tanto en fuentes de información -alcanzando un mayor porcentaje de individuos clasificados según género- como metodológicas, reorientando la métrica desde número de créditos al número de deudores, teniendo como resultado un cambio en los niveles del indicador, aunque no en su tendencia.

3/ Asociadas a créditos hipotecarios para la adquisición, construcción o mejoramiento de las viviendas.

Al respecto se observa que: (a) la proporción de tarjetas asociadas a mujeres es 10 puntos porcentuales menor que la de los hombres, mientras que el saldo es 22 puntos porcentuales menor; y (b) el saldo promedio de las mujeres es un 78% del saldo promedio mantenido por los hombres.

En términos de condiciones de crédito para deudores bancarios, se observan brechas de género en el monto otorgado de créditos de consumo e hipotecarios. Sin embargo, controlando por monto y plazo del crédito, las diferencias de tasas se reducen de forma importante (es posible que, al no controlar por factores laborales, las brechas puedan estar sobreestimadas).

Los créditos asociados al programa Fogape Covid 19 presentan brechas de género inferiores a las observadas en el resto de la cartera comercial. Lo anterior es consistente con la focalización de dicho programa en el segmento de empresas de menor tamaño, en el cual las mujeres tienen una participación relativa mayor.

La mora de 90 días o más de clientes bancarios aumentó en todas las carteras a partir de marzo de 2020. No obstante, esta se reduce a partir de agosto del mismo año en las carteras comercial e hipotecaria, como consecuencia de los retiros de fondos previsionales y las transferencias de ingreso desde el Estado a las personas. Tanto el monto promedio reestructurado como pagado por las mujeres es mayor que el de los hombres.

Los principales resultados del Informe de Género 2021 se resumen en la tabla 1.

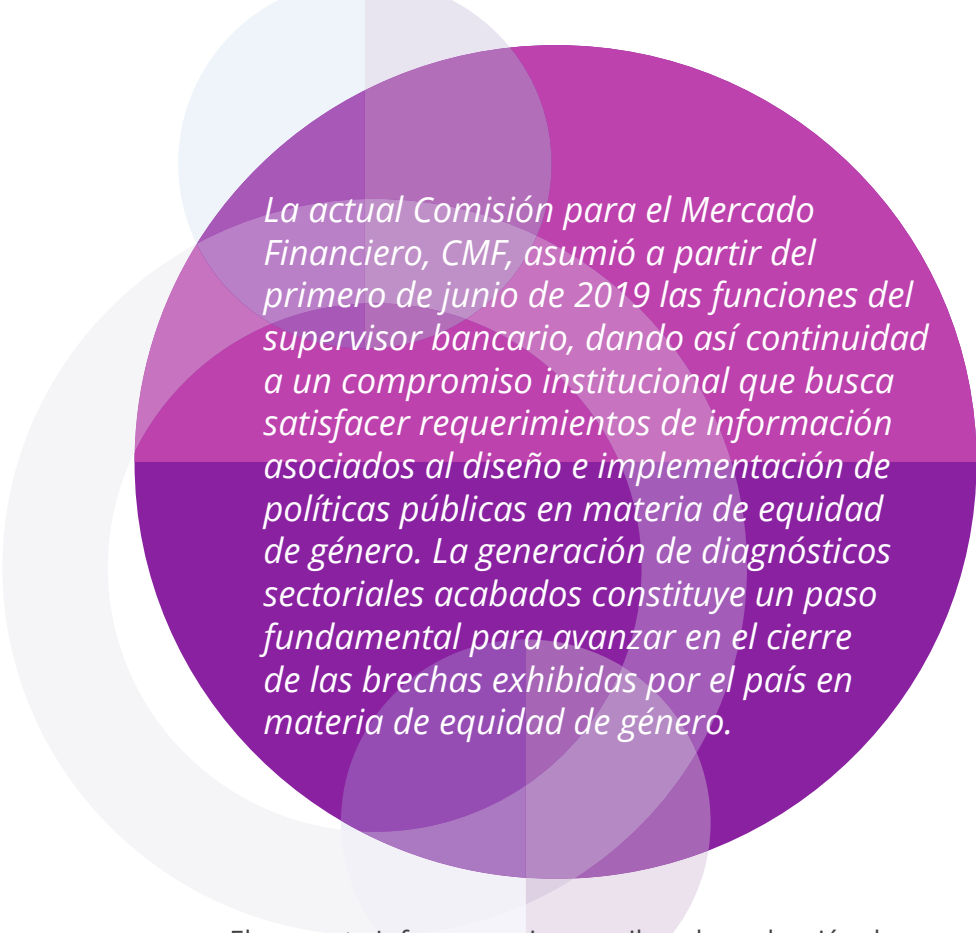
Tabla 1 / Resultados del Informe de Género 2021

Ámbito	Descriptor	Tendencia	Resultado Respecto del Informe Anterior
Bancos, Crédito	Número de clientes y monto de deuda.	Cierre total de las brechas de género en número de deudores. Cierre gradual de brechas de género en montos de deuda y deuda promedio.	Mayor equidad de género.
Bancos, Ahorro	Número de cuentas y saldo mantenido.	Mujeres con cobertura del producto superior a los hombres. Cierre completo de brechas de género en saldos mantenidos, y cierre gradual en saldos promedio.	Mayor equidad de género.
Bancos, administración del efectivo	Número de cuentas y saldo.	Cierre gradual de brechas de género, principalmente en número de instrumentos. Mujeres con cobertura del producto superior a los hombres.	Resultados estables.
Bancos, integridad Financiera	Coefficiente de mora e índices de protesto de cheques.	Mejor comportamiento de las mujeres (menor mora, pero número de cheques protestados en magnitud similar).	Resultados estables.
Cooperativas	Número de socios, clientes y ahorrantes.	Participación de mujeres mayor a los hombres. Cierre completo de brechas de género en todos los productos.	Resultados estables.
Administradoras de Mutuos Hipotecarios Endosables (AAMHE)	Número de deudores y monto de deuda.	Cierre gradual de brechas de género.	Resultados estables.

Fuente: CMF

1. Introducción

A principios del 2000, la entonces 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, y enfrentar así el desafío de producir y divulgar periódicamente estadísticas de acceso y uso de servicios financieros de hombres y mujeres (GBA et al 2016).



La actual Comisión para el Mercado Financiero, CMF, asumió a partir del primero de junio de 2019 las funciones del supervisor bancario, dando así continuidad a un compromiso institucional que busca satisfacer requerimientos de información asociados al diseño e implementación de políticas públicas en materia de equidad de género. La generación de diagnósticos sectoriales acabados constituye un paso fundamental para avanzar en el cierre de las brechas exhibidas por el país en materia de equidad de género.

El presente Informe se circunscribe a la evaluación de una materia específica de la dimensión económica de la equidad de género, referida al acceso a servicios financieros bancarios y amplía el análisis a entidades del sistema financiero no bancario. El informe se estructura como se describe a continuación. En la sección siguiente se presentan antecedentes que sirven de contexto y motivación para el estudio. La tercera sección registra la evolución temporal (2002-2020) de un conjunto de indicadores que evalúan la integridad financiera y el acceso de hombres y mujeres a productos de ahorro, crédito y administración del efectivo en el sistema bancario chileno. Luego se presenta una sección con indicadores sobre brechas y participación de las mujeres en Cooperativas de Ahorro y Crédito, Emisores de tarjetas de crédito no bancarias y Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables. La sección final resume los principales resultados.

2. Marco Conceptual

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 dimensiones: participación y oportunidades económicas, participación política, educación y salud (tabla 2). Hasta el año 2019, dicha evaluación situaba a Chile en la media de los países de su mismo grupo de ingreso y de los países de Latinoamérica y el Caribe. No obstante, la pandemia de COVID-19 y sus efectos económicos y sociales generaron cambios importantes en 2020⁴, haciendo que Chile retroceda 13 posiciones en el ranking general y 2 posiciones en el ranking de países de ingreso alto.

Tabla 2 / Índice Global de Brechas de Género: Resultados para Chile (2018-2020)

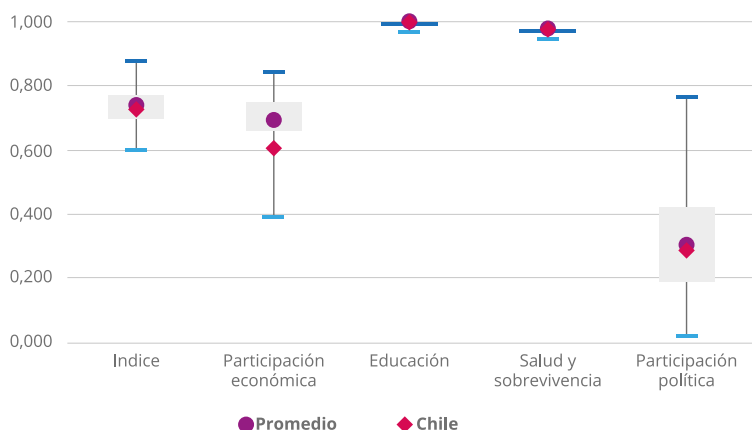
Dimensiones / Puntajes*	2020 (156 países)	2019 (153 países)	2018 (149 países)
1. Participación económica	0,6100	0,6080	0,5850
2. Educación	1,0000	1,0000	0,9990
3. Salud y sobrevivencia	0,9700	0,9770	0,9970
4. Participación política	0,2830	0,3070	0,3070
Índice global (Ranking global)	0,716 (70)	0,723 (57)	0,717 (54)
Ranking entre países con similar nivel de ingreso (48 países) **	31	29	28
Ranking entre países de Latino América y el Caribe (26 países)	19	14	14

*Los puntajes varían dentro del rango (0-1), donde 0=inequidad y 1=equidad total; **A partir de 2013 el nivel de ingreso del país pasó a la categoría de "ingreso alto"
Fuente: Elaboración propia sobre la base de "The Global Gender Gap Report" del World Economic Forum (varios años).

Al considerar cada una de las dimensiones del índice por separado (gráfico 1 y tabla 3), se observa que en 2020 persiste una baja calificación en el indicador de "participación económica", pasando del lugar 111 al 113 y manteniéndose en el 25% de países de menor puntuación dentro del grupo de países de alto ingreso (puesto 39 de 48). El peor desempeño se registra en el ítem "igualdad de salarios por género para trabajos similares", donde, a pesar de mostrar una leve mejora, nuestro país ocupa el lugar 124 del ranking global. En tanto, el ítem que mostró la mayor caída fue "trabajadores profesionales y técnicos", pasando del lugar 72 en 2019 al 90 en 2020.

4/ Cabe notar que se observan caídas aún más fuertes en el ranking en países considerados desarrollados, tales como Corea del Sur, Italia y Luxemburgo.

Gráfico 1 / Índice Global de Brechas de Género: países de ingreso alto (2020)



Los marcadores celestes indican el mínimo y el máximo, los percentiles 25 y 75 corresponden a los extremos de cada caja, mientras que la media se indica mediante un marcador morado.

Fuente: Elaboración propia sobre la base de "The Global Gender Gap Report 2021" del World Economic Forum.

Tabla 3 / Índice Global de Brechas de Género: ranking para Chile 2006-2020

Año	Países (N°)	Índice	Subíndice	Factores asociados a participación y oportunidades económicas		
		Posición General	Participación y oportunidades económicas	Participación fuerza de trabajo	Equidad salarial	Legisladores, altos funcionarios y gerentes
2006	115	78	90	98	100	64
2007	128	86	105	105	119	67
2008	130	65	106	108	120	71
2009	134	64	112	107	121	77
2010	134	48	108	102	124	74
2011	135	46	106	103	128	74
2012	135	87	110	103	127	74
2013	136	91	112	95	125	79
2014	142	66	119	95	128	88
2015	145	73	123	98	131	72
2016	144	70	119	92	133	84
2017	144	63	117	92	127	82
2018	149	54	120	95	128	98
2019	153	57	111	99	126	98
2020	156	70	113	99	124	91

Fuente: Elaboración propia sobre la base de The Global Gender Gap Report del World Economic Forum (varios años).

La pandemia del COVID-19 impactó en los resultados de participación y oportunidades económicas en muchos países, incluido Chile. El citado reporte del World Economic Forum señala que: "tempranas proyecciones de la OIT sugieren que un 5% del total de trabajadoras mujeres perdieron su trabajo, comparado con el 3,9% de los hombres", especialmente en sectores como comercio, organizaciones sin fines de lucro, comunicaciones y otros rubros con alta participación femenina. También se detecta una disminución en la contratación de mujeres en cargos de alta dirección, creando un retroceso de 1 o 2 años en el progreso de esta variable.

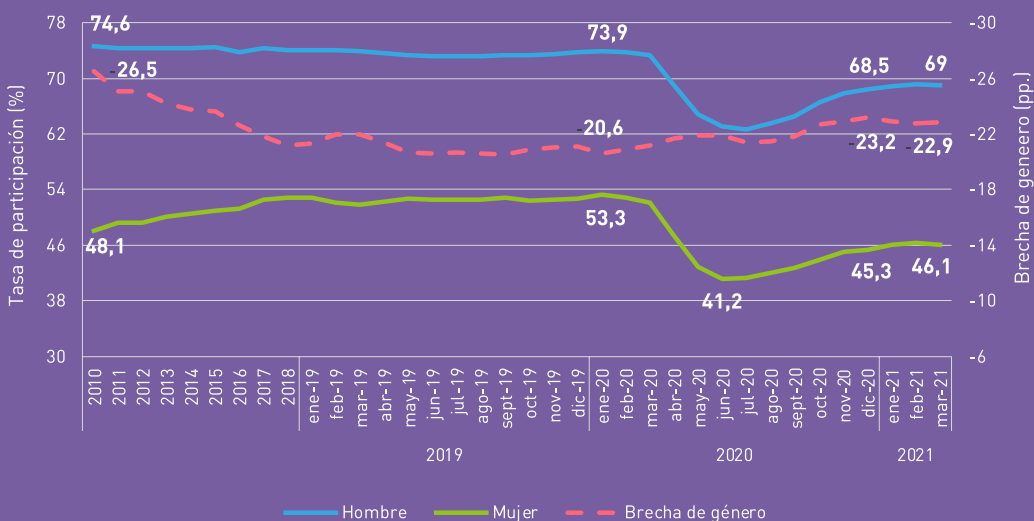
En Chile, la participación de las mujeres en la fuerza de trabajo cayó de 53% en 2019 a 46% en 2020, lo que representa un retroceso de 10 años en cuanto a la inclusión de la mujer en el mercado laboral⁵. A su vez, la brecha de participación laboral entre mujeres trabajadoras sobre hombres trabajadores aumentó de 21% a 23% en el mismo periodo, marcando un retroceso de 4 años (anexo 1). El recuadro 1 analiza con mayor detalle los efectos de la pandemia sobre el empleo femenino.

Recuadro 1: Pandemia y participación laboral de las mujeres

Aunque las evaluaciones internacionales muestran la existencia de avances sistemáticos en el cierre de brechas de género, subrayan la persistencia de un importante rezago en materia de participación y oportunidades económicas. La reciente crisis sanitaria refuerza dicha observación.

Durante la pandemia se ha observado que la participación de las mujeres en el mercado laboral chileno se ha visto más afectada que la de los hombres. En efecto, hasta antes de la pandemia destacaba el crecimiento de la participación laboral femenina. No obstante, a partir del segundo trimestre de 2020 dicho indicador retrocedió a niveles observados hace más de una década, incrementando la brecha de género asociada (Gráfico R1.1).

Gráfico R1.1 / Tasa de participación laboral por sexo y brecha móvil (2010-2021)



Fuente: CMF en base a cifras de la Encuesta Nacional de Empleo del INE (Chile).

5/ De acuerdo a datos del Instituto Nacional de Estadísticas (INE), la tasa de participación femenina a diciembre de 2020 llegó al 46%, cifra similar a la obtenida en el tercer trimestre de 2010.

Diversos análisis sobre la materia (INE 2021 y BCCH 2021) destacan la influencia de dos fenómenos:

- Los cuidados y quehaceres domésticos, acentuados por el cierre de salas cunas, jardines y colegios, han reducido la participación laboral femenina a niveles históricamente bajos.
- La desocupación ha golpeado en mayor cuantía a las ramas de actividad con mayor presencia de empleo femenino (alojamiento, servicios de comida, comercio y trabajadoras de casa particular, entre otras).

En efecto, los indicadores de desempleo de los sectores como comercio, servicios y otros intensivos en la contratación de mujeres, se vieron afectados fuertemente por la pandemia. De hecho, en el sector comercio mayorista y minorista la caída de ocupados alcanzó el máximo en el trimestre mayo – julio de 2020 para ambos sexos, alcanzando un 29% en las mujeres frente a un 21% de los hombres. Por su parte, en el sector actividades de alojamiento y de servicio de comidas, la caída de la tasa de ocupados masculina alcanzó su peak en el trimestre abril – junio de 2020, con 45%; en tanto que para las mujeres este peak llegó en el trimestre mayo – julio de 2020, con 53%.

La pandemia se ha vuelto un impedimento importante para encontrar trabajo. Un estudio de la Pontificia Universidad Católica arrojó que, de un total de 1,08 millones de mujeres inactivas potencialmente activas (mujeres que estando inactivas están dispuestas a trabajar) el 36,8% no hizo esfuerzos por encontrar trabajo por razones relacionadas al COVID-19 durante el segundo trimestre de 2020. En el mismo sentido, el instituto emisor señala la existencia de elementos que pueden entorpecer el retorno de las mujeres al mercado laboral:

- La existencia de niños pequeños en hogares donde la mujer no es jefa de hogar, representa un elemento que juega en contra de sus posibilidades de volver a trabajar.
- La permanencia de las mujeres fuera de la fuerza de trabajo implica el riesgo de perder capacidades dentro del mercado laboral.
- Aunque el trabajo remoto surge como una alternativa viable, esta no es aplicable de forma generalizada, en especial en ocupaciones donde la labor presencial es esencial.

Cabe destacar que la caída en la participación laboral femenina no es un fenómeno propio de Chile, sino que se visualiza a escala mundial, de acuerdo a los datos mostrados por el WEF y la OIT.

3. Resultados para el Sector Bancario

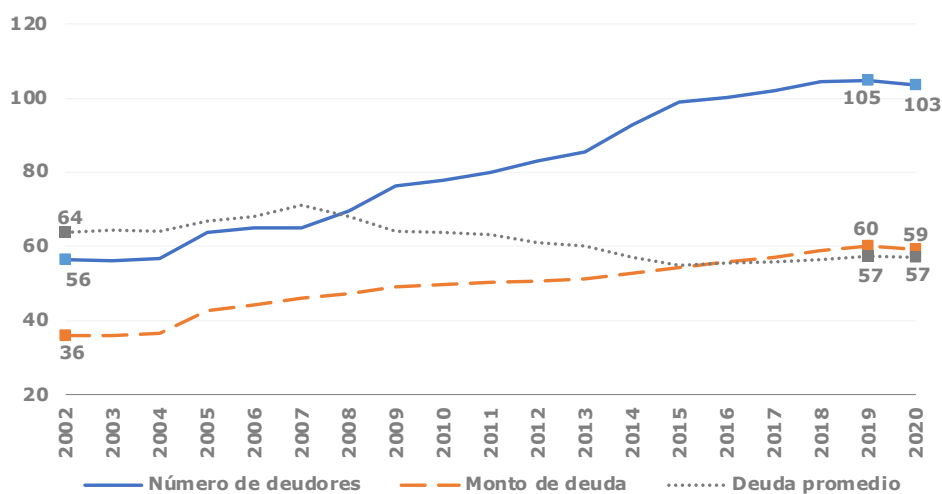
3.1 Acceso a productos de crédito

A diciembre de 2020, se observa que la base de deudoras mujeres es 3 puntos porcentuales mayor que la base de deudores hombres (gráfico 2), cerrándose así esta brecha. No obstante, el monto total de crédito vigente de las mujeres es 41 puntos porcentuales menor que el de los deudores hombres, mostrando un leve retroceso respecto de 2019⁶.

Es importante indicar que, en esta edición del Informe, se realizó un proceso de mejora estadística consistente en una nueva metodología para contar los deudores totales, así como un cambio de la fuente de información de género, lo que ayudó a depurar y enriquecer las estadísticas resultantes sobre este tema. Estas mejoras, si bien modifican los niveles de las variables analizadas, no alteran la tendencia de los datos ni los cierres de brechas observados, por lo cual no cambian las conclusiones extraídas a partir de este informe.

Se cierran las brechas de género en términos del número de clientes, y siguen disminuyendo en términos del monto global de crédito.

Gráfico 2 / Crédito bancario agregado a mujeres sobre el agregado de hombres
(porcentaje)



Fuente: CMF

^{6/} Lo anterior, es consistente con la mayor participación de la mujer en la fuerza de trabajo, y la generación de ingresos que permiten a dicho grupo calificar como sujetos de crédito.

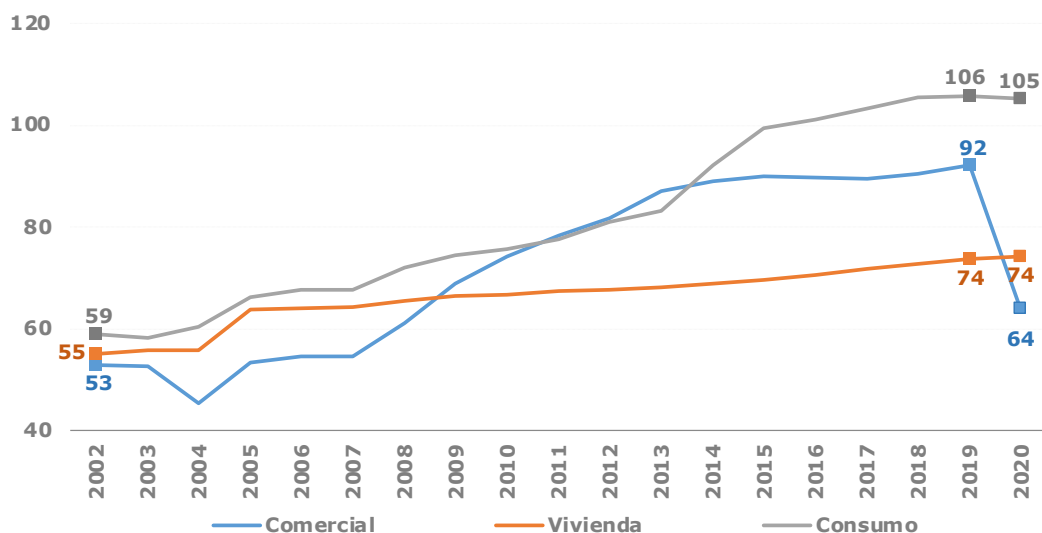
Las mujeres continúan mostrando una deuda promedio significativamente menor que la de los hombres.

La deuda promedio de las mujeres permanece en un rango de entre el 57% y 71% de la deuda promedio de los hombres en el periodo 2002-2020 (gráfico 2).

La cartera de consumo muestra un cierre de brechas sostenido a partir de 2016. Por su parte, la cartera con el menor avance es la hipotecaria (26 puntos porcentuales). Sin embargo, para 2020 la gran novedad la presentó la cartera comercial, donde aumentó notoriamente la brecha de la participación de mujeres respecto de hombres, desde 8 a 36 puntos porcentuales (gráfico 3). Esto último obedece a una importante reducción en el número de deudores comerciales por efecto de la pandemia, que se notó con más fuerza en la cartera de deudoras mujeres, que pasaron de 499 mil a 180 mil (caída de 63,9%), mientras que los hombres cayeron de 542 mil a 281 mil deudores (caída de 48,1%).

Gráfico 3 / Brecha de género en el acceso al crédito, por tipo de cartera

(número de deudoras mujeres como porcentaje del número de deudores hombres)



Fuente: CMF

La deuda de las mujeres sigue mostrando un componente habitacional más significativo que la de los hombres.

En 2020 la deuda bancaria habitacional alcanzó el 67% del total de la deuda de mujeres, mientras que para los hombres llegó al 62%⁷. En tanto, la participación de la cartera de consumo mantuvo su tendencia a la baja, llegando a los niveles de hace 3 años, mientras que la proporción de deuda comercial tiende a disminuir en el periodo en observación, con una disminución de participación en 2020 mayor en las mujeres que en los hombres (gráfico 4).

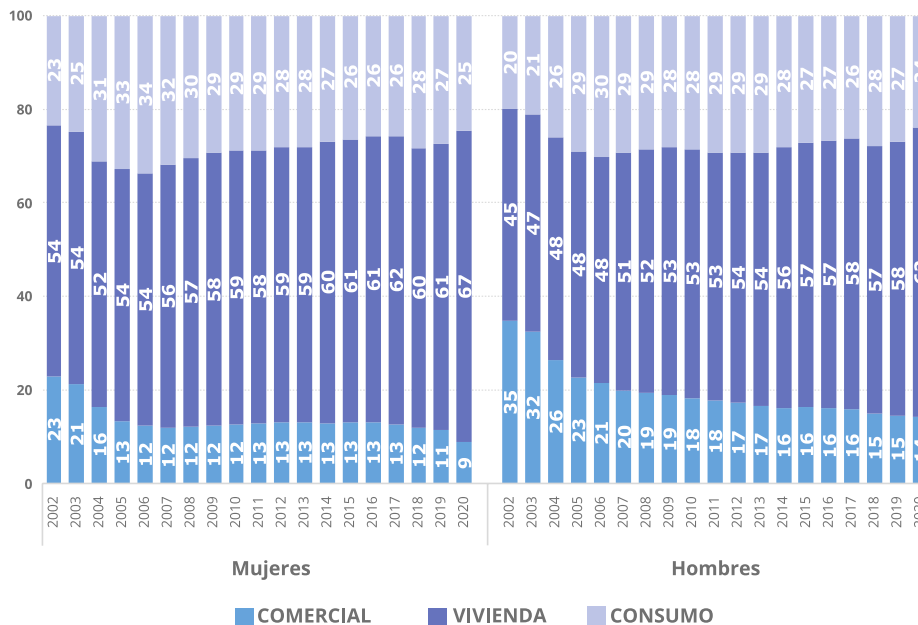
La cobertura poblacional del crédito ha aumentado para hombres y mujeres.

En el periodo 2002-2020, la cobertura poblacional del crédito aumentó 22 puntos porcentuales en el caso de las mujeres y 9 puntos porcentuales en el caso de los hombres, quedando cerrada la brecha de participación a partir de 2018 (gráfico 5). Para el último año, la cobertura poblacional del crédito de hombres y mujeres se ha mantenido en 38%, lo cual representa una disminución de 4 puntos porcentuales respecto a 2019. Información complementaria se presenta en el Anexo 2.

El recuadro 2 amplía el análisis en torno a la existencia de brechas de género en las condiciones de monto, tasa y plazo de otorgamiento de los créditos. Por su parte, el recuadro 3 proporciona antecedentes sobre los créditos FOGAPE-COVID con un enfoque de género, durante el año 2020.

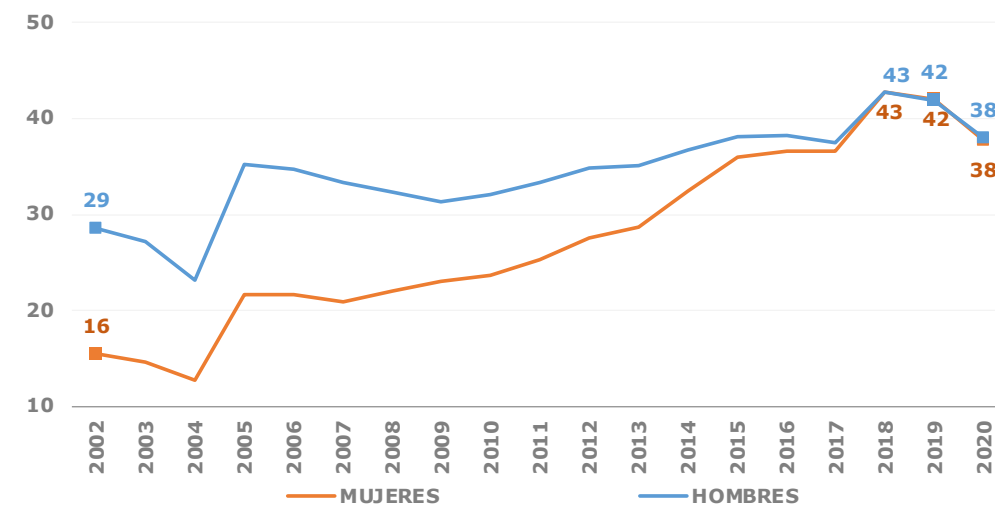
⁷ Lo anterior es consistente con la hipótesis de una elasticidad ingreso de la demanda por financiamiento habitacional mayor en el caso de las mujeres.

Gráfico 4 / Composición de la deuda de hombres y mujeres
(porcentaje de la deuda total de cada sexo)



Fuente: CMF

Gráfico 5 / Cobertura poblacional del crédito
(deudores de cada sexo sobre población adulta total de cada sexo)



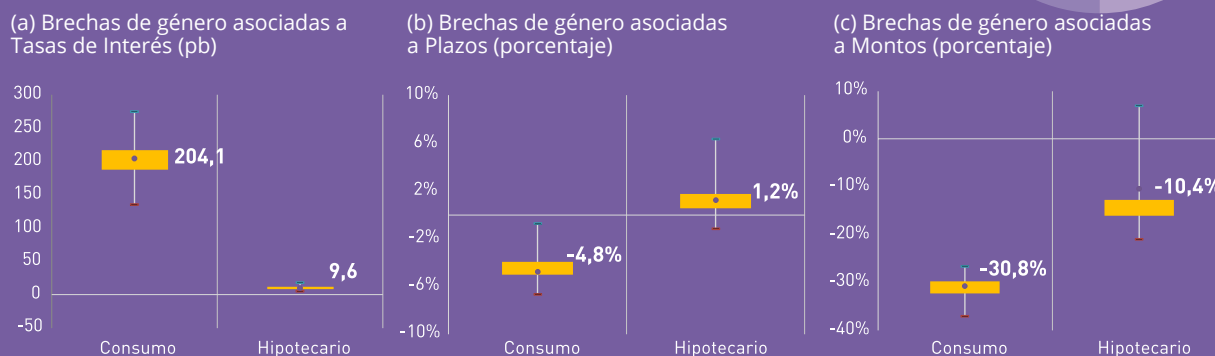
Fuente: CMF

La evaluación de los flujos de créditos otorgados a personas naturales durante el periodo 2017-2020, indica la existencia de brechas de género en las condiciones de otorgamiento de los mismos, esto es, montos, plazos y tasas de interés.

Recuadro 2: Género y condiciones de crédito

El gráfico R2.1 muestra que las operaciones de crédito de consumo suscritas por mujeres tienen en promedio mayores tasas (204 puntos base más altas) y montos de crédito menores que los aplicados a hombres (en promedio, 30,8% más bajos), sin que se aprecien diferencias significativas en los plazos asociados. Para las operaciones hipotecarias, se advierten diferencias menores en las condiciones de tasas de interés y plazos aplicados a hombres y mujeres. No obstante, el monto promedio de crédito suscrito por las mujeres es significativamente menor que el de los hombres (en promedio, 10,4% menor).

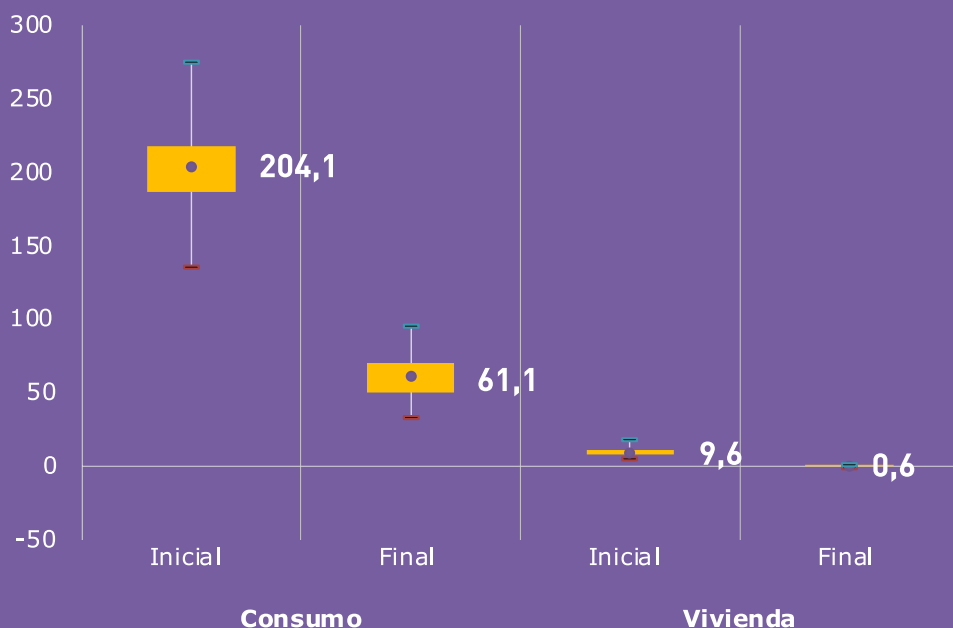
Gráfico R2.1 / Condiciones de crédito asociadas a personas naturales según sexo



Los indicadores de brechas de género considerados, definidos sobre la base de promedios de tasas de interés (i), monto de crédito (m) y plazos (p) son los siguientes: brecha tasa de interés: (iM-iH); brecha monto de crédito: (mM-mH)/mH; y brecha de plazo: (pM-pH)/pH.
Fuente: CMF.

Las diferencias observadas en las tasas de interés responden, en parte importante, a diferencias en atributos de monto y plazo (SBIF 2018). En efecto, al controlar por montos y plazos simultáneamente, las brechas de género asociadas a las tasas de interés se reducen significativamente (143 puntos base en el caso de los créditos de consumo y 9 puntos base en el caso de los créditos para la vivienda, gráfico R2.2).

Gráfico R2.2 / Brechas de género asociadas a tasas de interés aplicando controles de monto y plazo



Las condiciones iniciales de tasas de interés (las mismas del gráfico R2.1) se presentan junto a la distribución de las tasas controladas por monto y plazo. Para los créditos de consumo se consideran operaciones con montos inferiores a \$10.750.000 aproximadamente y plazos iguales o inferiores a 60 meses. Análogamente para los créditos hipotecarios se consideran montos inferiores a \$88.300.000 aproximadamente y plazos iguales o inferiores a 360 meses. Los cortes representan el percentil 90 de los créditos otorgados a mujeres en ambas carteras y para hombres representa el percentil 84 en créditos consumo y el percentil 86 créditos para la vivienda.
Fuente: CMF.

Por lo tanto, las brechas observadas no son por sí mismas un indicador de discriminación en un sentido estricto. Diferencias en variables como el monto del crédito y la capacidad de pago (asociada al nivel de ingreso de los deudores y estabilidad laboral) pueden generar diferencias en las condiciones de crédito otorgadas a distintos grupos de individuos.

Es importante destacar que las estadísticas nacionales dan cuenta de diferencias significativas en el nivel y la estabilidad del ingreso de hombres y mujeres. La Encuesta Suplementaria de Ingresos (INE 2020) muestra que el ingreso medio de las mujeres ocupadas es significativamente menor al de los hombres en iguales condiciones (28,1% inferior en 2019). Por otra parte, la Encuesta Nacional de Empleo (INE 2021) reporta que, de manera sostenida, la tasa de ocupación informal de las mujeres es superior a la de los hombres.

Recuadro 3: Créditos FOGAPE-COVID y Género

Como parte de las medidas de reactivación económica, en abril de 2020 se implementó una ampliación al Fondo de Garantía de Pequeños Empresarios (FOGAPE), conocida como FOGAPE-COVID 19, con el objeto de apoyar el financiamiento de capital de trabajo y proyectos de inversión de aquellas empresas afectadas por la emergencia sanitaria (MH 2021).

Específicamente:

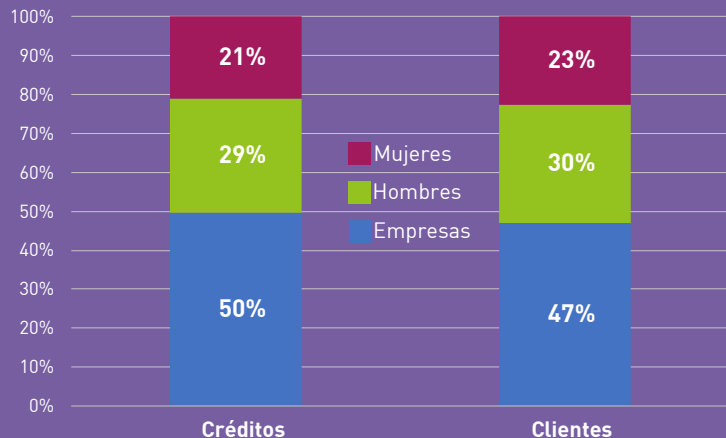
- El programa de garantías buscó incrementar la oferta de créditos garantizados para aquellas empresas con ventas netas anuales de hasta 1 millón de UF, de personas naturales con giro comercial y personas jurídicas de cualquier sector económico. En dicha oportunidad se permitió acceder incluso con un nivel de mora de hasta 30 días.
- Las condiciones de acceso a este programa incluyeron montos con límites máximos de hasta tres meses de ventas netas de IVA, plazos entre 24 y 48 meses, permitiéndose hasta 6 meses de gracia y una tasa de interés máxima de 3,5%.

Los informes de desempeño del programa dan cuenta de su importancia e incidencia sobre la oferta de financiamiento durante la primera fase de la pandemia (CMF 2021a y BCCH 2020). Este recuadro evalúa la eventual existencia de brechas de género asociadas al programa.

Distribución por sexo de los créditos FOGAPE-COVID 19

Durante la vigencia del programa se cursaron 286.372 créditos (Gráfico R3.1). De éstos, 142.305 beneficiaron a personas naturales (42% a mujeres y 58% a hombres). La brecha de género asociada al número de créditos (-16% = 42%-58%) es inferior a la observada en el resto de la cartera comercial (-22%).

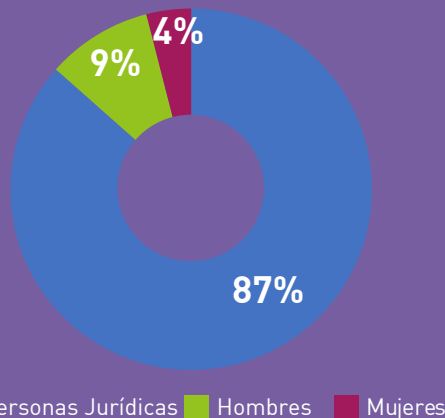
Gráfico R3.1 / Créditos y clientes asociados al programa FOGAPE-COVID 19 según sexo
(porcentaje del total)



Operaciones cursadas durante el periodo abril 2020-mayo 2021
Fuente: CMF.

Respecto al monto de los créditos del programa (Gráfico R3.2) se observa que un 13% se cursó a personas naturales (30% a mujeres y 70% a hombres). La brecha de género asociada al monto de crédito (-40% = 30%-70%) fue inferior a la observada en el resto de la cartera comercial (-53%).

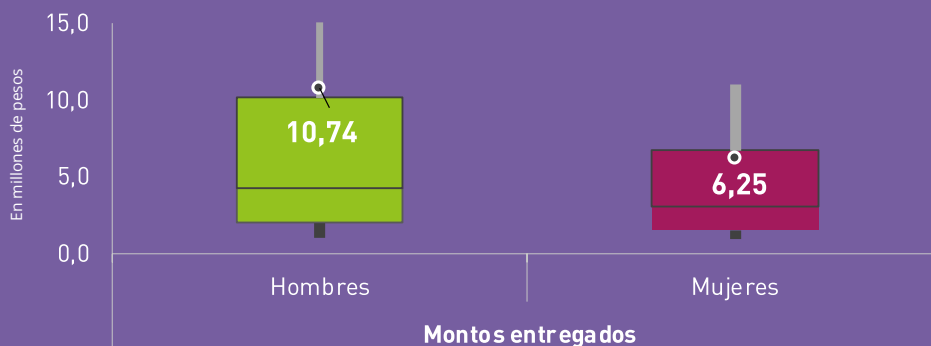
Gráfico R3.2 / Montos de créditos asociados al programa FOGAPE-COVID 19 según sexo
(porcentaje del total)



Operaciones cursadas durante el periodo abril 2020-mayo 2021
Fuente: CMF.

Adicionalmente, se observó (Gráfico R3.3) que el monto promedio de crédito cursado a las mujeres fue equivalente a 42% del monto promedio cursado a los hombres, cifra inferior a la observada durante el mismo periodo en el resto de la cartera comercial (53% según CMF 2021b).

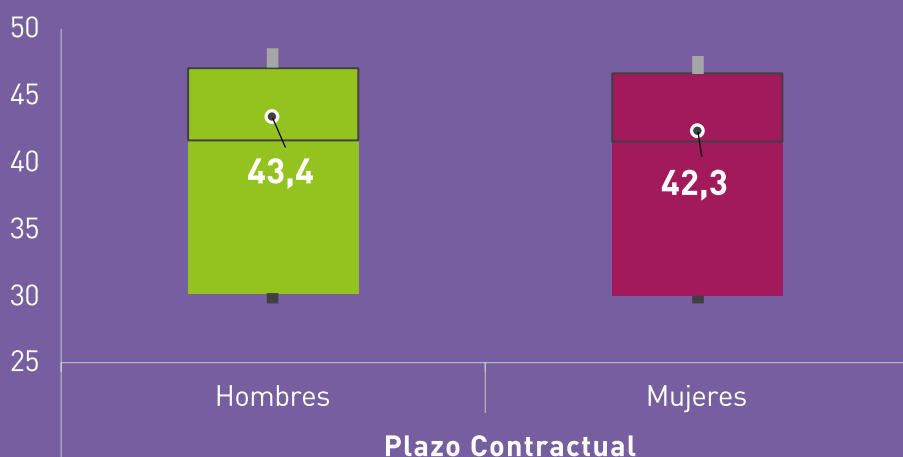
Gráfico R3.3 / Monto promedio de los créditos asociados al programa FOGAPE – COVID 19 según sexo



Operaciones cursadas durante el periodo abril 2020-mayo 2021
Fuente: CMF.

Respecto a las condiciones de plazo y tasas de interés no se observan diferencias significativas en los créditos cursados a hombres y mujeres. En efecto, los plazos contractuales promedio fueron de 43 y 42 meses para créditos asociados a hombres y mujeres respectivamente (Gráfico R3.4). En cuanto a las tasas de interés, existe homogeneidad en los niveles, sin observarse desviaciones por sexo respecto del máximo permitido.

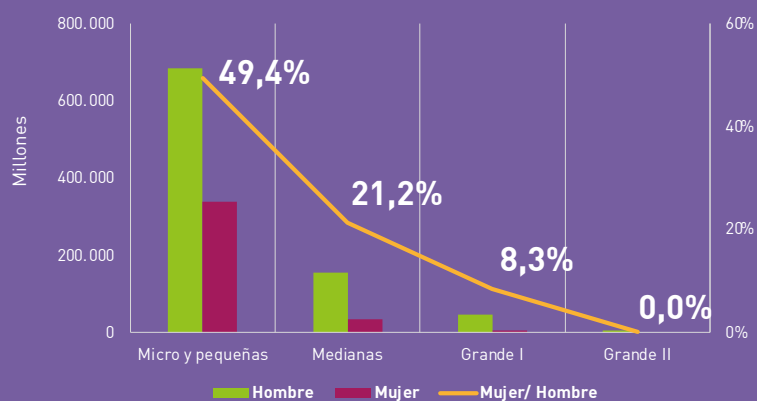
Gráfico R3.4 / Plazos de los créditos FOGAPE – COVID 19 asociados a personas naturales según sexo



Operaciones cursadas durante el periodo abril 2020-mayo 2021.
Fuente: CMF.

Finalmente, destaca que buena parte del financiamiento FOGAPE – COVID 19 asociado a personas naturales (Gráfico R5.5) se concentra en micro y pequeñas empresas (81% del total). La incidencia del crédito asociado a dicho segmento empresarial es mayor en las mujeres (90%) que en los hombres (77%). Adicionalmente, se observa que la brecha de género asociada a tales créditos crece con el tamaño de la empresa (mientras mayor es el tamaño de la empresa, menor es el porcentaje de mujeres por cada hombre con acceso al programa).

Gráfico R3.5 / Créditos FOGAPE – COVID 19 asociados a personas naturales según sexo y tamaño de empresa (montos)



Operaciones cursadas durante el periodo abril 2020-mayo 2021.
Fuente: CMF.

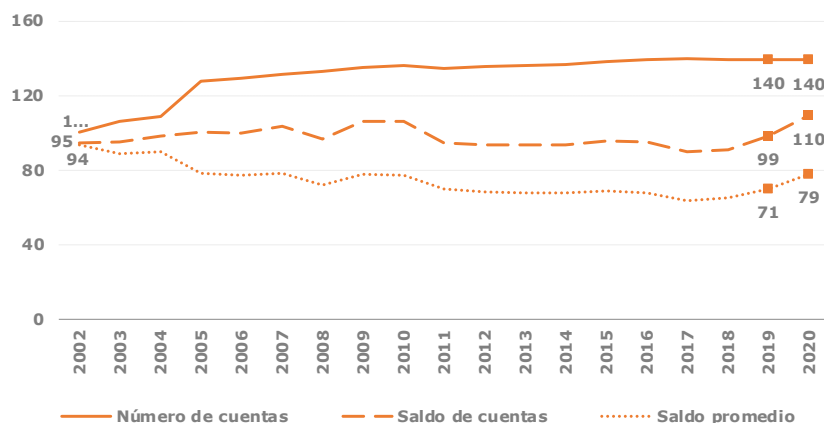
3.2 Acceso a productos de ahorro

El número global de cuentas de ahorro contratadas por personas naturales superó los 24 millones en 2020, superando la población total del país. Desde hace 5 años, el número de cuentas asociadas a mujeres es mayor al número de cuentas contratadas por hombres en 40 puntos porcentuales, lo que se observa tanto a nivel global (gráfico 6) como a nivel de los productos específicos más relevantes (gráfico 7). Por último, la brecha de monto ahorrado se cerró en 2020, siendo el monto total ahorrado por las mujeres superior en 10 puntos porcentuales al monto ahorrado por los hombres.

No existe evidencia de brechas de género significativas en el acceso y uso de productos bancarios destinados al ahorro.

Gráfico 6 / Ahorro de las mujeres en la banca

(agregados de las mujeres expresados como porcentaje de los agregados de los hombres)



Fuente: CMF

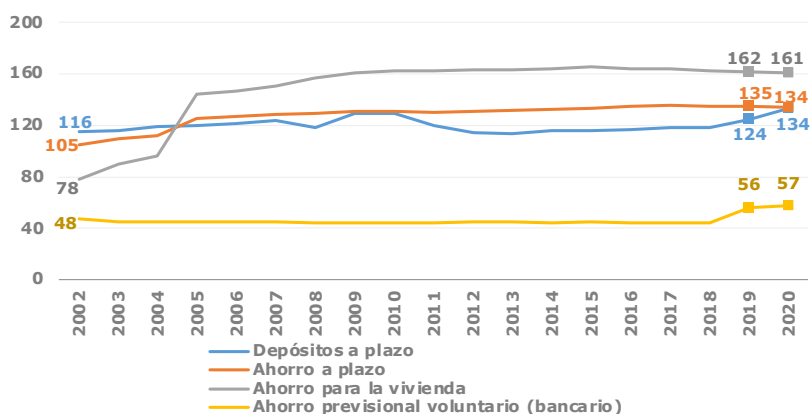
Observando el ahorro por producto, en dos de los cuatro productos considerados (cuentas de ahorro a plazo y cuentas de ahorro para la vivienda) se observa un saldo de ahorro acumulado de las mujeres persistentemente mayor que el de los hombres. Globalmente, el saldo promedio de ahorro de las mujeres es inferior al de los hombres (21 puntos porcentuales menor durante el último periodo). No obstante, en los productos cuentas de ahorro para la vivienda y ahorro previsional voluntario, las mujeres exhiben saldos promedio superiores a los de los hombres durante los últimos periodos. En el producto cuentas de ahorro a plazo, las mujeres superaron nuevamente el saldo promedio de ahorro de los hombres en 2020 (anexo 3).

Finalmente, se observó un importante traspaso de ahorro entre productos en el año 2020. Los depósitos a plazo disminuyeron su monto en 0,9% para mujeres y 8,8% en hombres, en tanto que los saldos de las cuentas de ahorro a plazo aumentaron un 52,9% en mujeres y un 53,9% en hombres, mientras que las cuentas de ahorro para la vivienda experimentaron un aumento de 57,3% para mujeres y 4,7% para hombres. Por su parte, el ahorro previsional voluntario bancario creció un 16,2% en mujeres y 10,1% en hombres, situación que coincide con los retiros de fondos previsionales efectuados en el contexto de las medidas paliativas para enfrentar los efectos de la pandemia (anexo 3).

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

De cada 100 cuentas de ahorro bancarias contratadas por personas naturales, 58 están asociadas a mujeres. Dicha cifra es 8 puntos porcentuales superior a la observada a principios del periodo de evaluación (anexo 3). La brecha antes descrita podría ser resultado de una combinación entre las diferencias de ingreso de hombres y mujeres y la migración en el tiempo de agentes con mayores ingresos hacia productos de ahorro más sofisticados, fuera de la banca (fondos mutuos, ahorro previsional voluntario, seguros, acciones, etc.).

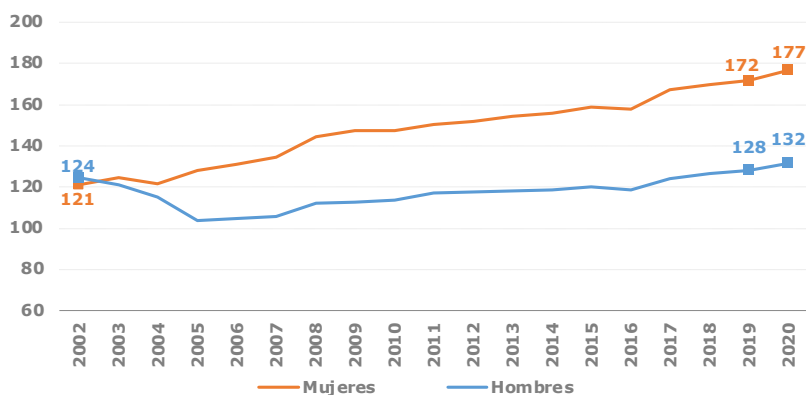
Gráfico 7 / Cuentas de ahorro bancarias de las mujeres por tipo de producto
(número de cuentas de las mujeres como porcentaje del número de cuentas de los hombres)



Fuente: CMF

Respecto de la cobertura poblacional, hombres y mujeres poseen más de una cuenta por habitante adulto, siendo esta situación persistente durante el período de análisis y mayor entre las mujeres, las que superan en 45 puntos porcentuales la cobertura de hombres en 2020⁸ (gráfico 8).

Gráfico 8 / Cobertura poblacional del ahorro
(número de cuentas de ahorro por sexo sobre población adulta total por sexo)



Fuente: CMF

8/ Lo anterior es consistente con que existe un importante número de cuentas con escaso movimiento y bajo saldo. Por otra parte, las mujeres parecen presentar menor acceso a otros productos de ahorro como fondos mutuos y depósitos a plazo, los cuales tienen asociadas existencias de monto mínimo para su suscripción.

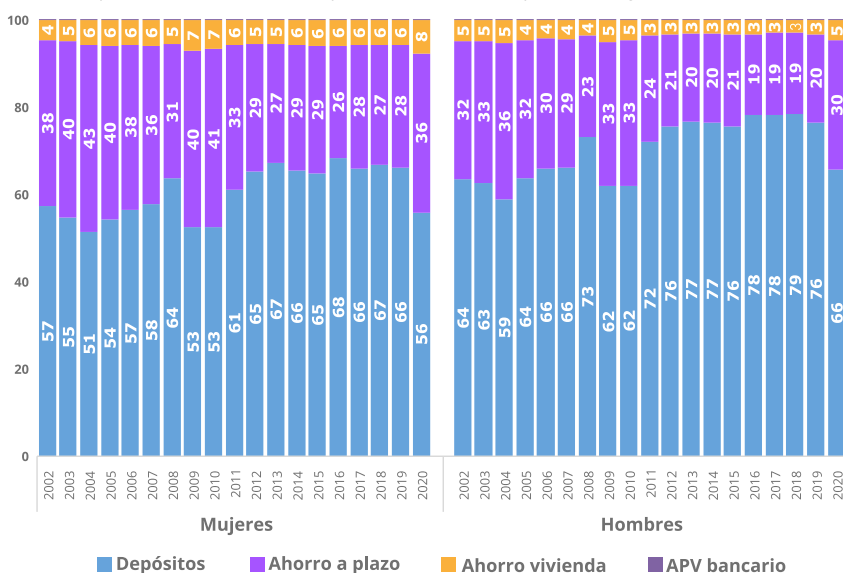
La composición del saldo de los instrumentos de ahorro de hombres y mujeres presenta diferencias significativas. (gráfico 9)

La proporción que el saldo en cuentas de ahorro para la vivienda representa en la cartera de productos de ahorro aumentó en 2020, siendo la de las mujeres mayor (8% versus 5%). La proporción de saldo en cuentas de ahorro a plazo también mostró un aumento notorio en 2020, siendo la mostrada por las mujeres igualmente superior a la de los hombres (36% versus 30%).

En la cartera de instrumentos de ahorro de los hombres, los depósitos a plazo tienen una importancia relativa significativamente mayor a la observada en el segmento de mujeres (66% versus 56%).

Gráfico 9 / Composición del ahorro de hombres y mujeres (*)

(saldos por instrumento expresados como porcentaje del ahorro total de cada sexo)

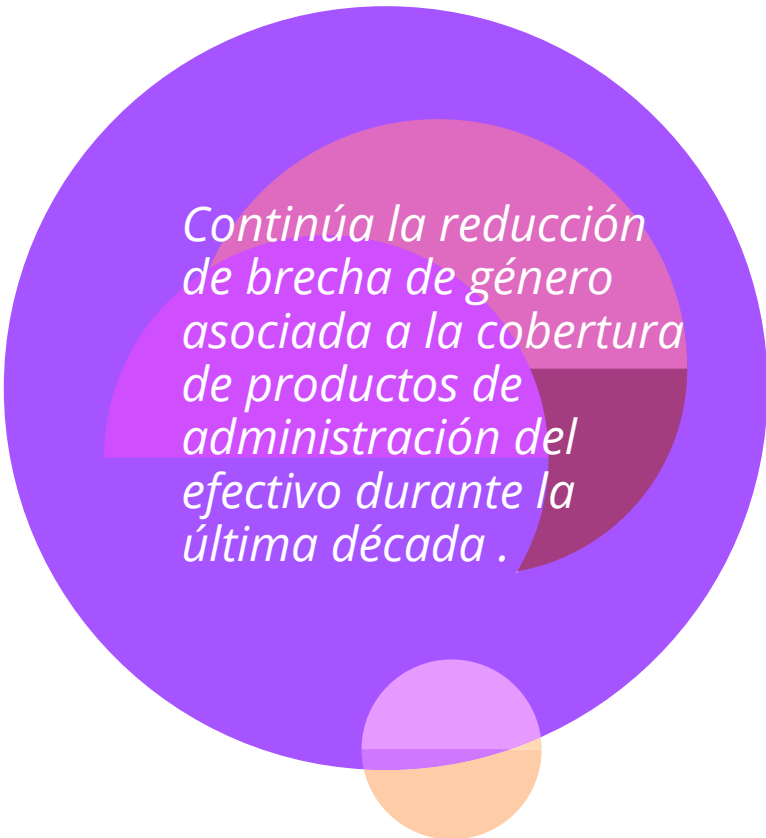


Fuente: CMF

3.3 Acceso a productos de administración del efectivo

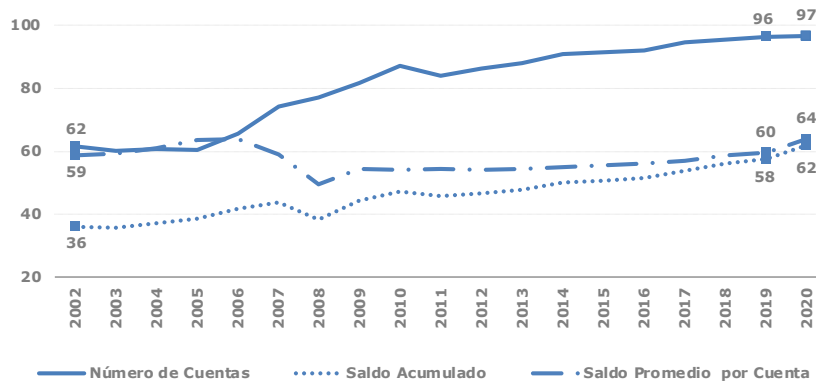
Durante el periodo 2002-2020, las cuentas de administración del efectivo contratadas por mujeres pasaron de 38% a 49% del total, manteniendo la misma proporción en los últimos 4 años (anexo 4). Con lo anterior, la brecha de género pasó de 38 a 3 puntos porcentuales durante el periodo de observación (gráfico 10).

Aun cuando se observa una menor cantidad de cuentas corrientes asociadas a mujeres respecto de hombres, la brecha se ha ido reduciendo paulatinamente, pasando de 54 a 26 puntos porcentuales entre 2002 y 2020 (gráfico 11). Con todo, la actual cobertura de los productos de administración del efectivo es bastante amplia, existiendo a la fecha 28,6 millones de cuentas. Asimismo, la cobertura poblacional es superior a 100%, tanto para el segmento de hombres como para el de mujeres (gráfico 12).



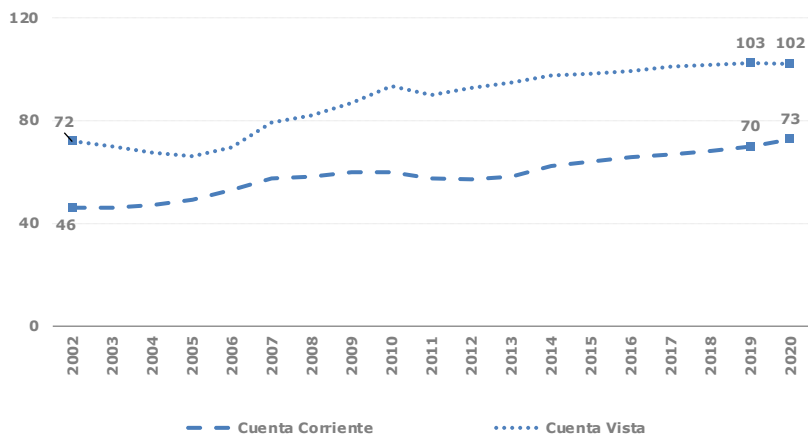
Continúa la reducción de brecha de género asociada a la cobertura de productos de administración del efectivo durante la última década .

Gráfico 10 / Instrumentos de administración del efectivo de las mujeres
(agregados de las mujeres como porcentaje de los agregados de los hombres)



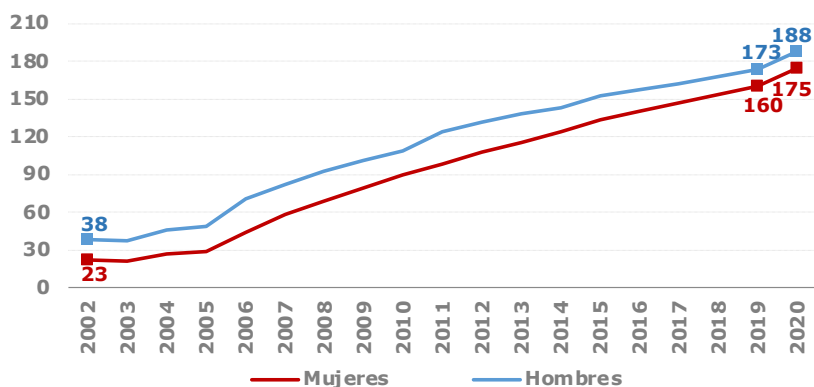
Fuente: CMF

Gráfico 11 / Cuentas de administración del efectivo de las mujeres
(número de cuentas de las mujeres como porcentaje de las cuentas de los hombres)



Fuente: CMF

Gráfico 12 / Cobertura poblacional de los instrumentos de administración del efectivo
(número de cuentas de cada sexo sobre población adulta total de cada sexo)



Fuente: CMF

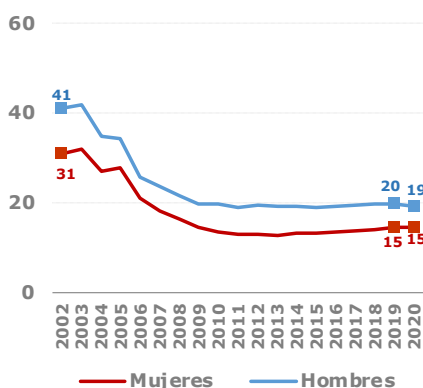
La masificación observada en las cuentas vista ha tenido un efecto significativo en la reducción de esta brecha.

La composición de la cartera de instrumentos de administración del efectivo varía considerablemente entre hombres y mujeres. La incidencia de las cuentas vista (donde se incluye la cuenta RUT de Banco Estado) es mayor en las mujeres (4 puntos porcentuales), proporción que ha permanecido estable durante los últimos periodos. Lo anterior, parece ser el reflejo tanto de las diferencias de ingreso entre ambos segmentos de clientes, como de las mayores exigencias establecidas para la suscripción de cuentas corrientes⁹ (gráfico 13).

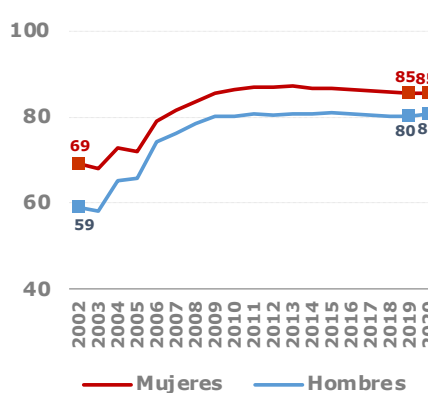
Gráfico 13 / Composición de las cuentas de administración del efectivo de hombres y mujeres

(porcentaje del total de cuentas de administración del efectivo de cada sexo)

(a) Número de cuentas corrientes

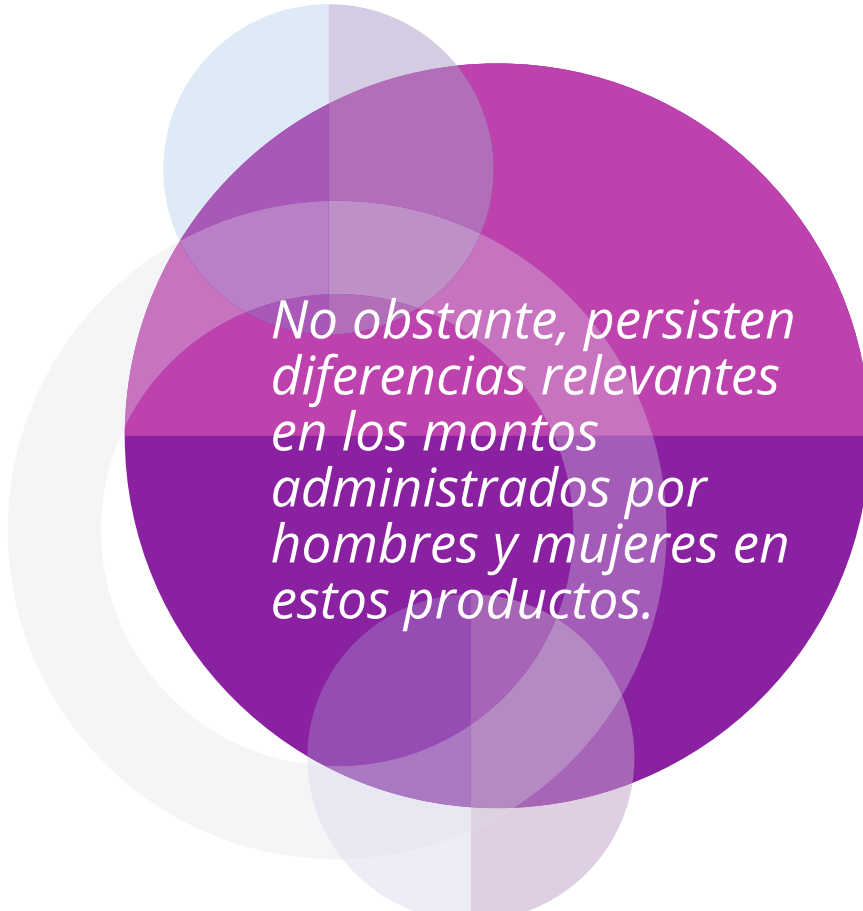


(b) Número de cuentas vista



Fuente: CMF

9/ De acuerdo con las disposiciones propias de estos productos, para abrir cuentas corrientes se exige un nivel mínimo de renta, mientras que para cuentas vista este requisito no es obligatorio.



No obstante, persisten diferencias relevantes en los montos administrados por hombres y mujeres en estos productos.

En 2019, sólo un 38% del saldo total administrado en estos productos está asociado a mujeres (anexo 4). Esta cifra representa una mejora respecto a lo obtenido al inicio del periodo de evaluación (27% en 2002).

El cociente entre el saldo promedio administrado por las mujeres y el saldo promedio administrado por los hombres fue de 64% en 2020. La brecha resultante para este indicador bordea los 36 puntos porcentuales este último año, lo que representa un avance respecto a la persistente brecha de sobre 40 puntos entre 2008 y 2019 (gráfico 10). Los comportamientos asociados a la mantención de saldos diferenciados por sexo parecen reflejar, fundamentalmente, las brechas de ingreso entre ambos.

Junto a lo anterior, se observó también un importante aumento en los montos mantenidos en estos instrumentos durante 2020, posiblemente asociados a los retiros de fondos previsionales. Así, los montos en cuentas corrientes aumentaron un 57,3% en el caso de las mujeres y un 54,5% en el caso de los hombres. Por su parte, los mayores aumentos se observaron en los montos mantenidos en cuentas a la vista, llegando a 207% para las mujeres y 233,7% para los hombres (información complementaria se presenta en el Anexo 4)

En otro alcance, se destaca que la incorporación de las tarjetas de pago con provisión de fondo durante los dos últimos años ha introducido un nuevo producto para la administración del efectivo, además de incorporar a nuevos actores al mercado (Recuadro 4).

Recuadro 4: Tarjetas de prepago con provisión de fondos

Si bien la regulación bancaria autoriza la emisión de tarjetas de prepago con provisión de fondos desde hace muchos años, la oferta de tales productos sólo despegó recientemente a partir de las modificaciones regulatorias iniciadas con la promulgación de la Ley 20.950 que autorizó la emisión y operación de medios de pago con provisión de fondo por entidades no bancarias (2016).

A diciembre de 2020, en el país se habían emitido poco menos dos millones de estos instrumentos. Buena parte de la oferta está concentrada en el sector bancario (79%), existiendo a la fecha seis emisores de tales productos (Cuadro R4.1).

Gráfico R4.1 / Stock de tarjetas de pago con provisión de fondos por tipo de emisor
(número y porcentaje del total)

Tipo de Emisor (número de entidades)	Número	% del total
Bancos (3)	1.702.038	87,0%
Emisores no bancarios (2)	230.587	12,0%
Cooperativas (1)	26.041	1,0%
Total	1.958.666	100%

Estimación a diciembre de 2020. En los paréntesis de la primera columna se consigna el número de instituciones participantes.

Fuente: CMF

El análisis de género asociado (Cuadro R4.2) muestra que las mujeres tienen una participación en la tenencia del producto de 46%, cifra inferior a la exhibida por las mujeres en cuentas vista 51% (ver Tabla A4.2). Algo análogo pasa con las brechas asociadas a saldos (39% versus 45%) y saldos promedio mantenidas por las mujeres (78% versus 80%).

Gráfico R4.2 / Tarjetas de pago con provisión de fondos según sexo

	Titulares	Tarjetas	Saldo	Saldo Promedio
Hombres	54,53	54,51	60,63	13.219
Mujeres	45,47	45,49	39,37	10.284
Total	100	100	100	11.884
Brechas	83,4	83,5	64,9	77,8

Estimación, tarjetas bancarias asociadas a personas naturales a diciembre de 2020

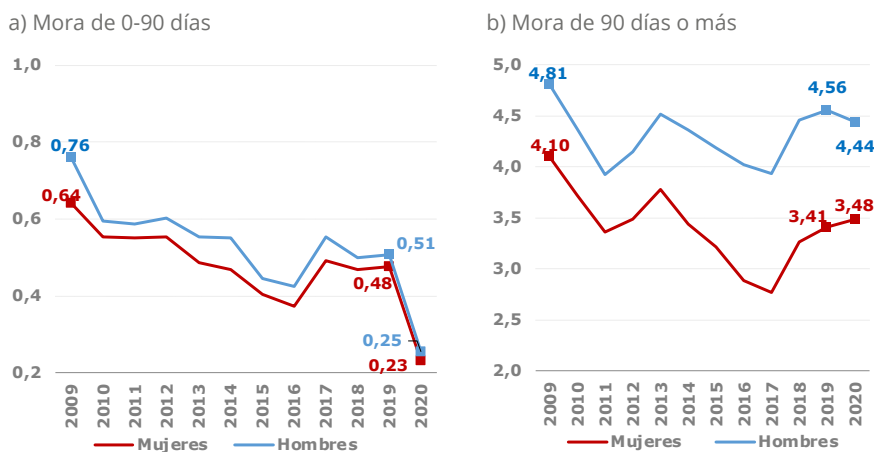
Fuente: CMF

3.4 Indicadores de integridad financiera de hombres y mujeres

Los indicadores de morosidad de la cartera crediticia evidencian que las mujeres han mantenido un mejor comportamiento de pago.

La morosidad menor a 90 días de los hombres es 10% mayor a la de las mujeres, aunque se observó un brusco descenso en este indicador en 2020 (gráfico 14a). En el caso de la morosidad de 90 días o más, la brecha entre hombres y mujeres para este indicador también se redujo en 2020, alcanzando un 27%. Cabe señalar que la morosidad en este plazo aumentó entre las mujeres de 3,41% a 3,48% y disminuyó entre los hombres de 4,56% a 4,44% (gráfico 14b).

Gráfico 14 / Morosidad de la cartera de créditos
(Monto impago como porcentaje del total adeudado)



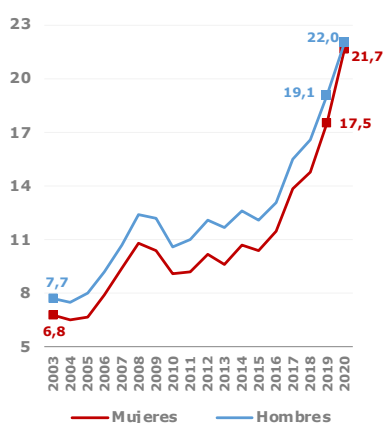
Fuente: CMF

Aunque ha disminuido el nivel de uso de este producto, la tasa de protestos femenina sigue siendo menor a la de los hombres, acercándose significativamente en 2020 (gráfico 15a). En el caso de los hombres, la última cifra disponible indica un promedio de 22 protestos por cada mil cheques presentados a cobro. En tanto, el guarismo equivalente para las mujeres es de 21,7 cheques protestados. Estas cifras han mostrado un aumento sostenido a partir del año 2016.

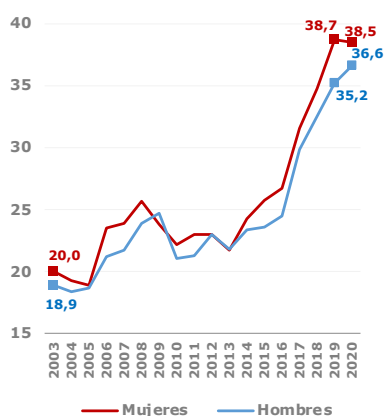
En relación al monto de los protestos, entre 2016 y 2020 se advierte un aumento del monto protestado en cheques de cuentacorrentistas mujeres, respecto al monto protestado a cuentacorrentistas hombres (gráfico 15b). No obstante, en el 2020 se observó una leve disminución en el monto de cheques protestados de las mujeres, frente al aumento en el monto de los hombres. En el Anexo 5 se presenta información complementaria.

Gráfico 15 / Cheques protestados

a) Número de cheques protestados por cada 1.000 cheques presentados a cobro



b) Monto de cheques protestados por cada millón de pesos presentado a cobro (\$M)



Fuente: CMF

En suma, el comportamiento financiero de hombres y mujeres mostró novedades durante el periodo de pandemia, tanto para deudores bancarios como no bancarios. Aun así, en el agregado se observa un comportamiento más bien responsable de las personas respecto de sus obligaciones financieras. El recuadro 5 profundiza en estos temas.

Los indicadores de protesta de cheques segregados por sexo presentan, durante la última década, un comportamiento mixto en términos de número y monto.

Recuadro 5: Morosidad según género en pandemia

En este recuadro se revisan los efectos de la pandemia, las cuarentenas y los retiros de fondos previsionales sobre el comportamiento financiero de los deudores bancarios y no bancarios. El análisis considera información mensual para los años 2019 y 2020.

Sector bancario

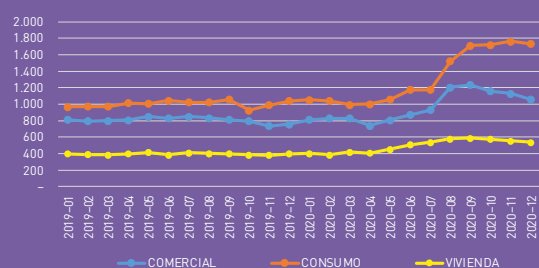
El número total de deudores en mora menor a 90 días (en adelante, mora blanda) pasó de 2,55 millones en enero de 2020 a 1,30 millones en diciembre del mismo año, lo que representa una caída de 49%. Por su parte, el total de deudores con mora de 90 días o más (en adelante, mora dura) pasó de 2,23 millones en enero de 2020 a 1,86 millones en diciembre del mismo año, lo que representa una caída de 17%.

El efecto de la pandemia sobre la condición de mora de los deudores se observa en el cambio de la mora blanda en relación con la mora dura. Desagregando los deudores por cartera, se tiene que a partir de agosto de 2020, por cada 1.000 deudores hombres con mora blanda, 1.205 pasaron a tener mora dura en cartera comercial y 1.522 en cartera consumo. En la cartera de vivienda el aumento fue menor, manteniendo un nivel de 600 cada 1.000 deudores con mora blanda. Los datos muestran que este indicador comenzó a disminuir en octubre de 2020, pero solo para las carteras comercial e hipotecaria (gráfico R5.1A)

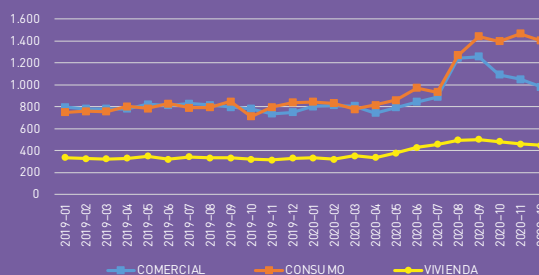
Para las deudoras mujeres se produjo el mismo fenómeno: a partir de agosto de 2020 aumentó fuertemente el número de deudoras con mora dura por cada 1.000 deudoras con mora blanda, llegando a 1.059 en cartera comercial y 1.270 en consumo. Estas cifras comienzan a disminuir en la cartera comercial a partir de octubre de 2020, pero en la cartera consumo no se genera la misma disminución, estabilizándose en niveles de 1.400 deudoras. Sin embargo, las deudoras mujeres que permanecen con mora dura es siempre menor a los deudores hombres (gráfico R5.1B).

Gráfico R5.1 / Cambio en el tramo de mora, enero 2019 a diciembre 2020, por sexo.
(Deudores con mora de 90 días o más por cada 1.000 deudores con mora menor a 90 días)

R5.1A) Hombres



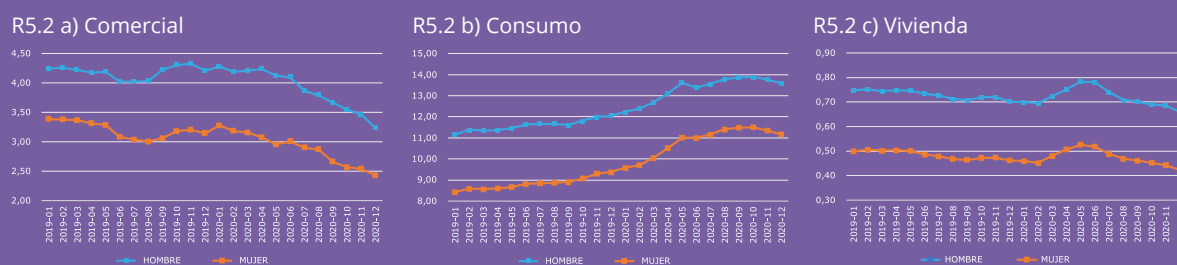
R5.1B) Mujeres



Fuente: CMF.

Al revisar la evolución de la mora (monto en mora como porcentaje de la deuda total) por cartera, y considerando la mora dura (90 días o más) para hombres y mujeres, se observa que la mora comercial presenta una tendencia a la baja a partir de julio de 2020 (gráfico R5.2A), mientras la cartera consumo presenta una tendencia al alza en prácticamente todo el periodo de análisis, mostrando un notorio aumento en mayo de 2020 que comenzó a disminuir solo a partir de noviembre del mismo año (gráfico R5.2B). Por último, la mora de vivienda mostró una tendencia estable hasta marzo de 2020. A partir de entonces comenzó a subir para ambos grupos de deudores, hasta alcanzar su máximo en mayo de 2020, y luego disminuye hasta niveles similares a los mostrados a inicios del mismo año (gráfico R5.2C).

Gráfico R5.2 / Mora de 90 días o más por cartera y sexo, enero 2019 a diciembre 2020.
(porcentaje)



Fuente: CMF.

A partir de los datos presentados, se puede concluir lo siguiente:

- Durante el periodo de pandemia, se observó un efecto negativo en la condición de mora de los deudores, muchos de los cuales pasaron de tener una mora menor a 90 días, a una mora de 90 días o más.
- La tasa de deuda morosa presentó un resultado mixto a partir de marzo de 2020. En el caso de la cartera consumo, se observa una tendencia al alza que se acentúa a partir de dicho mes, mientras que en cartera comercial el efecto es en sentido inverso. Por otra parte, los efectos económicos de la pandemia se observaron también en la cartera vivienda, donde la mora aumentó a partir de marzo de 2020 para disminuir nuevamente a partir de agosto de 2020.

Lo observado a través del periodo 2019 – 2020 evidencia una conducta racional de parte de los deudores, tanto hombres como mujeres. Ante la disminución de los ingresos y el aumento proporcional de sus deudas, las personas privilegiaron saldar compromisos de más largo plazo asociados a inversión (vivienda y comercial), a diferencia de lo observado con el endeudamiento de corto plazo (consumo) que siguió aumentando hasta fines de año (la mayoría de los deudores está consciente que el no pagar un crédito hipotecario o un crédito comercial implica perder su bien raíz o su negocio, mientras que acumular deuda de consumo no tiene siempre las mismas consecuencias, por lo que privilegiaron cumplir sus compromisos que le ayudaran a preservar su patrimonio). Es interesante destacar que las disminuciones en las tasas de mora comercial y de vivienda se producen a partir de agosto de 2020, coincidentemente con los retiros de fondos previsionales autorizados por el Estado. Por otra parte, los créditos de emergencia FOGAPE COVID también ayudarían a explicar esta situación, especialmente en la cartera comercial.

No bancaria

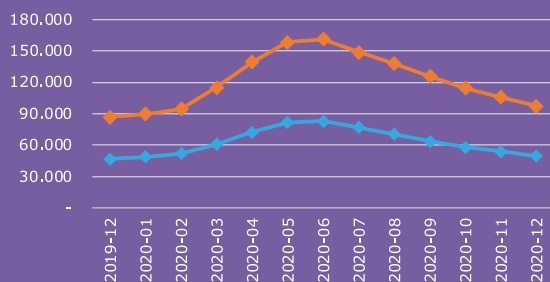
Considerando el periodo diciembre 2019 a diciembre 2020, los deudores pasaron de 668.629 a 466.599, lo que representa una disminución de 30,2%. El número de deudores hombres cayó en 33,4% y el de las mujeres en 28,8%. Durante los meses de marzo y julio de 2020 aumentó la proporción de deudores que no realizaron pagos de sus deudas no bancarias, disminuyendo nuevamente a partir de agosto del mismo año. Lo anterior concuerda con el periodo más severo de la pandemia COVID-19 y el primer retiro del 10% de fondos previsionales, efectuado a partir de agosto de 2020.

Revisando el comportamiento financiero se observó que, a diciembre de 2019, 1,8 deudoras no pagaron su deuda por cada hombre que no realizó pagos, cifra que en diciembre de 2020 aumentó a 2,1. Asimismo, en diciembre de 2019 por cada 1 deudor hombre que pagó la totalidad de su cuenta, 2,4 mujeres hicieron lo propio, mientras que en diciembre de 2020 este número aumentó a 2,6 deudoras mujeres.

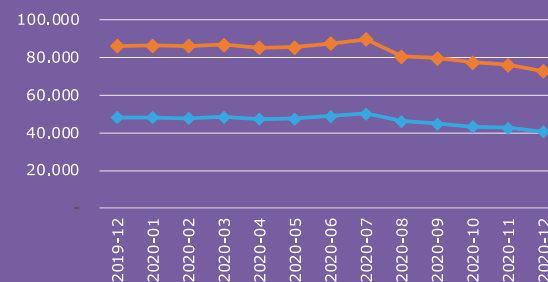
Al revisar la evolución de la mora para los deudores no bancarios por tramo de mora esta mostró un aumento en los deudores con mora blanda en el período más fuerte de las cuarentenas (marzo a julio de 2020), mientras que los deudores con mora dura se mantuvieron relativamente sin variación (Gráfico R5.3).

Gráfico R5.3 / Deudores no bancarios por tramo de mora y sexo, diciembre 2019 a diciembre 2020. (número)

R4.3A) Mora blanda



R4.3B) Mora dura



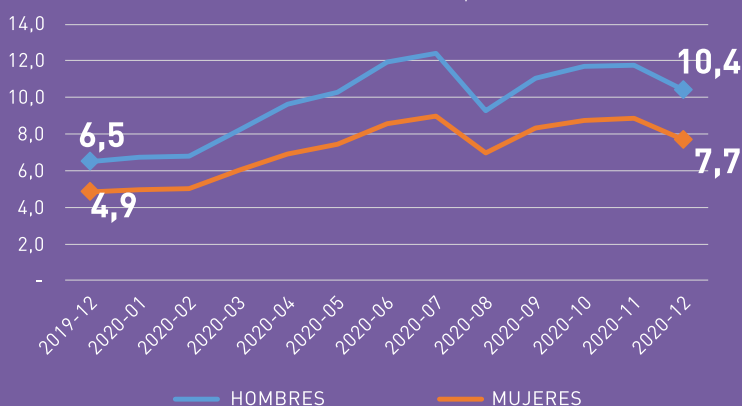
Fuente: CMF.

— HOMBRE — MUJER

Finalmente, al revisar cómo se comportó el monto reestructurado frente al monto pagado por deudores hombres y mujeres, entre diciembre de 2019 y diciembre de 2020 se observó un aumento tanto en los montos reestructurados como en los montos pagados. En el caso de los hombres, el monto total reestructurado pasó de \$47.350 millones a \$50.983 millones. Por su parte, entre diciembre de 2019 y diciembre de 2020 las mujeres pasaron de reestructurar \$86.736 millones a \$94.738 millones. Paralelamente, el total de pagos de los deudores hombres pasó de \$7.277 millones a \$4.913 millones, mientras que las mujeres disminuyeron su total de pagos desde \$17.833 millones a \$12.304 millones.

Entre diciembre de 2019 y diciembre de 2020, el monto promedio reestructurado y el monto promedio pagado por las mujeres supera en 1,8 y 2,5 veces al de los hombres. En igual periodo, por cada millón de pesos que los deudores hombres pagaron, su monto reestructurado pasó de \$6,5 millones a \$10,4 millones; en el caso de las deudoras mujeres, por cada millón de pesos pagado, su monto reestructurado pasó de \$4,9 millones a \$7,7 millones en igual periodo (gráfico R5.4)

Gráfico R5.4 / Monto reestructurado sobre monto pagado por mujeres y hombres, deudores no bancarios (millones de pesos)



Fuente: CMF.

En resumen, se puede concluir lo siguiente sobre el comportamiento financiero de los deudores no bancarios:

- Se observó que la pandemia COVID-19 estaría relacionada con el aumento de deudores con mora blanda, mas no así con los deudores de mora dura. Esto se explicaría porque: los deudores hombres y mujeres prefieren pagar deuda en mora más larga dejando sin pagar la deuda vigente (las cuotas nuevas), manteniendo activo el flujo de financiamiento¹⁰.
- La pandemia afectó a los montos de pagos totales, los cuales disminuyeron, mientras que los montos reestructurados aumentaron. En este sentido, las mujeres nuevamente muestran un mejor comportamiento de pago que los hombres, reflejado en menores montos de reestructuración y mayores montos de pago.
- Los retiros de fondos previsionales habrían ayudado a disminuir el número de deudores con mora blanda, el cual había aumentado entre marzo y julio de 2020 durante el periodo más extenso de la cuarentena.

10/ Cuando la deuda permanece morosa por más de 60 días se registra en el Boletín Comercial, en tanto que si cae en mora dura (90 días o más) además de permanecer en el Boletín Comercial, pasa a ser deuda castigada. Ambos eventos pueden restringir seriamente el acceso a financiamiento.

4. Resultados para otros sectores financieros

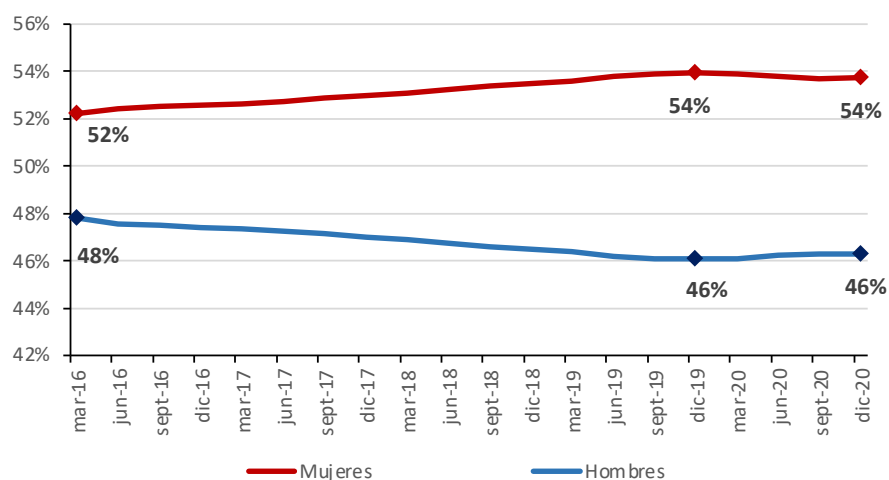
A continuación se presentan datos e indicadores de género para sectores no bancarios, específicamente Cooperativas de Ahorro y Crédito y Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables.

4.1 Cooperativas de Ahorro y Crédito

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son instituciones financieras que brindan servicios de intermediación financiera en beneficio de sus socios. A diferencia de un banco, estas instituciones no son sociedades anónimas, sino asociaciones donde los socios aportan un porcentaje para formar el patrimonio cooperado y pueden acceder a préstamos. Cualquier persona puede realizar depósitos, independiente de su calidad de socio de la Cooperativa.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito han mostrado un continuo aumento en el número de socios, pasando de 1,16 millones en marzo de 2016 a 1,43 millones a diciembre de 2020, con una participación de mujeres siempre por sobre la de los hombres. Estos indicadores se mantuvieron respecto de 2019 (gráfico 16).

Gráfico 16 / Socios de Cooperativas de Ahorro y Crédito por sexo, 2016 – 2020
(Número de socios por sexo como porcentaje del total de socios)

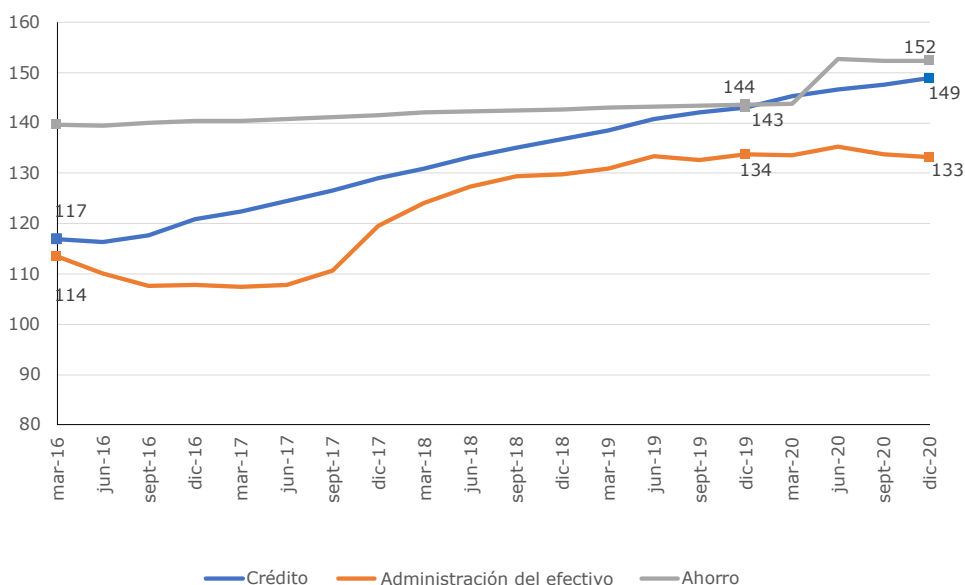


Cifras mensuales.
Fuente: CMF.

Por productos, se observan brechas de género en favor de las mujeres, específicamente entre marzo de 2016 y diciembre de 2020 (gráfico 17):

- El número de mujeres dueñas de algún producto de administración del efectivo pasó de 114 a 133 por cada 100 hombres, representando un aumento de 17,4%.
- El número de mujeres dueñas de algún producto de ahorro pasó de 140 a 152 por cada 100 hombres, lo que significa un aumento de 9,1%.
- El número de mujeres dueñas de algún producto de crédito aumentó de 117 a 149 por cada 100 hombres, representando un alza de 27,4%

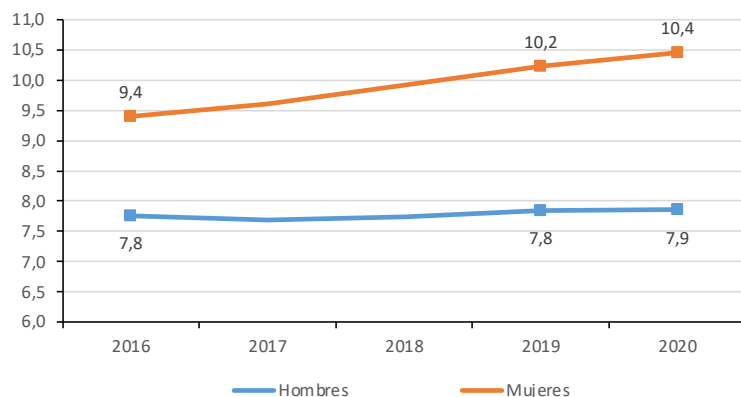
Gráfico 17 / Acceso a productos financieros por sexo, Cooperativas de Ahorro y Crédito
(Número de clientes mujeres como porcentaje de los clientes hombres)



Fuente: CMF.

En cuanto a la cobertura poblacional de productos de Cooperativas, se advierte que entre marzo de 2016 y diciembre de 2020, una proporción cada vez mayor de la población femenina aparece como dueña de algún producto en Cooperativas, magnitud mayor a la masculina en todo el período de análisis (gráfico 18).

Gráfico 18 / Cobertura poblacional de productos de Cooperativas
(tenedores de productos de cada sexo sobre población adulta total de cada sexo)



Cifras a diciembre de cada año.
Fuente: CMF.

Un análisis comparado entre bancos y cooperativas muestra que a diciembre de 2020, las brechas de género en favor de las mujeres aumentaron en los productos de ahorro y de crédito, y disminuyeron levemente en productos de administración del efectivo. Con ello, estas brechas favorables a las mujeres siguen siendo mayores a las presentadas en el sector bancario (tabla 4).

Lo anterior es razonable, considerando que las Cooperativas de Ahorro y Crédito ofrecen menos restricciones que los bancos para acceder a varios de sus productos. Por otra parte, las Cooperativas están más regularmente asociadas a la población de ingresos medios o bajos, a diferencia de varias instituciones bancarias enfocadas en público de ingreso medio alto.

Tabla 4 / Tenencia de productos financieros en Cooperativas y Bancos, por tipo de instrumento.

(Número de clientes mujeres como porcentaje de clientes hombres)

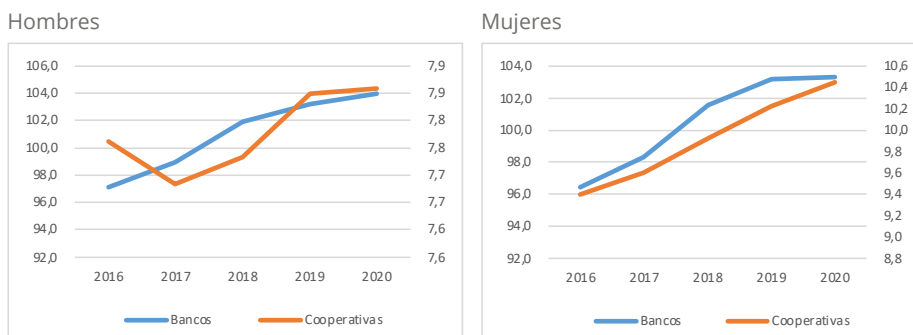
Periodo	Efectivo		Ahorro		Crédito	
	Cooperativas	Bancos	Cooperativas	Bancos	Cooperativas	Bancos
201612	108	97	140	128	121	103
201712	120	98	142	128	129	104
201812	130	100	143	128	137	104
201912	134	101	144	127	143	104
202012	133	101	152	129	149	103

Fuente: CMF

La cobertura poblacional de productos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito ha aumentado en los últimos 4 años, con las mujeres mostrando un crecimiento más persistente que los hombres. (Gráfico 19).

Gráfico 19 / Cobertura poblacional de productos por sexo(*)

(Tenedores de productos de cada sexo sobre población adulta total de cada sexo)



(*) En ambos gráficos, los valores para bancos son representados en el eje izquierdo, mientras que los valores para Cooperativas son representados en el eje derecho.
Fuente: CMF.

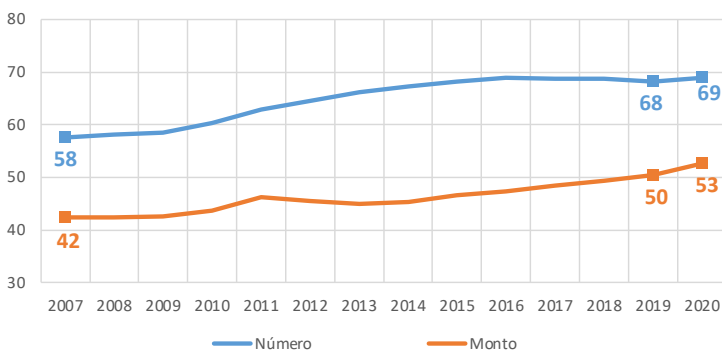
4.2 Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables

Los Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables (AAMHE) corresponden a sociedades anónimas que otorgan, por cuenta propia o de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, mutuos hipotecarios endosables para el financiamiento de bienes raíces o para fines generales. A la fecha existen en el país 14 instituciones vigentes en el Registro de la CMF.

En lo que respecta a su cartera de créditos, se advierte un avance en el cierre de brechas de género durante el periodo de estudio (gráfico 20). En efecto, la participación relativa de las mujeres aumentó 11 puntos porcentuales tanto en monto como en número de operaciones.

Gráfico 20 / Mutuos hipotecarios administrados por AAMHE según el sexo de los deudores

(agregados asociados a las mujeres sobre agregados asociados a los hombres, como porcentaje)



Valores a diciembre de cada año. El monto corresponde al saldo de la cartera administrada (valor par) mientras que el número corresponde al total de créditos administrados.
Fuente: CMF.

La tabla 5 muestra que, durante el periodo de análisis, la cartera asociada tanto a hombres como a mujeres se expandió, siendo la tasa de crecimiento de estas últimas comparativamente mayor. No obstante, en 2020 se observó una disminución en el monto promedio de crédito otorgado por estas instituciones, para ambos sexos.

Tabla 5 / Tasa de crecimiento anual de la cartera de mutuos hipotecarios asociada a AAMHE

(variaciones reales anuales promedio para el periodo 2007-2020)

	Hombres	Mujeres	Total
Saldo de la deuda	1,6%	3,3%	2,1%
Número de créditos	2,0%	3,4%	2,5%
Crédito promedio	-0,4%	-0,1%	-0,4%

Fuente: CMF

Pese al aumento observado en las participaciones relativas de las mujeres dentro de la cartera de los AAMHE, éstas siguen siendo menores a las observadas en el sector bancario, con excepción del número de créditos (tabla 6).

Tabla 6 / Crédito hipotecario a mujeres en AAMHE y Bancos

(agregados de las mujeres sobre agregados de los hombres, como porcentaje)

	AAMHE		Bancos	
	2020	2019	2020	2019
Saldo deuda	53	50	56	55
Número de créditos	69	68	64	66
Crédito promedio	76	74	88	83

Cifras a diciembre de cada año

Fuente: CMF.

4.3 Emisores de tarjetas de crédito no bancarios

Los emisores de tarjetas no bancarias son entidades que están autorizadas para otorgar líneas de crédito, entre las que se encuentran los créditos rotativos, que es la modalidad de las tarjetas de crédito¹¹.

A diciembre de 2020, los deudores de estos emisores alcanzaron 1.649.631 personas, lo que representa una disminución de 34% respecto de 2019, presumiblemente por efecto de la pandemia. De ellos, 65,9% son mujeres (gráfico 21 a). Con ello, la brecha de género es favorable a las mujeres en todos los tramos de edad (gráfico 21 b). No obstante, la deuda promedio de los hombres aumentó en mayor proporción que la de las mujeres (15% v/s 7%, respectivamente).

11/ Estas entidades refieren el inciso segundo del Artículo 2° del DFL 3.

A diciembre de 2020, el análisis de la deuda promedio por tramo de edad y tipo de producto indica lo siguiente (tabla 7):

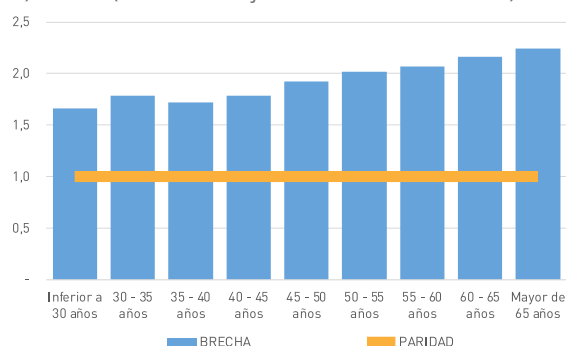
- En las compras en tiendas relacionadas, los hombres mantienen un saldo promedio persistentemente mayor, salvo a partir de los 65 años. Los hombres aumentaron su deuda promedio en 23% y las mujeres lo hicieron en un 13%.
- Para avances en efectivo, los montos promedio tienden a ser mayores en hombres que en mujeres, con diferencias que disminuyen hasta el tramo de 60 a 65 años, donde se invierte esta relación. Ambos sexos redujeron la deuda promedio respecto de 2019 (7% y 12%, respectivamente)
- En las compras en comercios afiliados no relacionados, las mujeres muestran montos promedio de deuda menores a los hombres en todos los tramos, exceptuando el tramo sobre los 65 años. En este producto, ambos grupos aumentaron su monto promedio en 24% respecto de 2019.
- En los créditos reestructurados, la deuda promedio crece con la edad en ambos sexos, exceptuando el tramo mayor de 65 años, siendo la deuda de las mujeres inferior a la de los hombres en todos los tramos de edad. Los hombres aumentaron su deuda promedio un 13% respecto de 2019, en tanto que las mujeres lo hicieron en un 10%.
- Las provisiones constituidas por riesgo de crédito asociadas a las obligaciones de las mujeres siguen siendo inferiores a las de los hombres en todos los tramos de edad, al igual que en 2019.

Gráfico 21 / Deudores asociados a tarjetas de crédito no bancarias según edad y sexo

a) Deudores (número de deudores)



b) Brecha (deudores mujeres / deudores hombres)



Cifras a diciembre de 2020
Fuente: CMF.

Tabla 7 / Deuda promedio y provisión por riesgo de crédito asociados a tarjetas de crédito no bancarias según edad y sexo.

a) Deuda promedio (monto en pesos)

Tramo de edad	Compras en tiendas relacionadas		Avances en efectivo		Compras en comercios afiliados no relacionados		Reestructurados	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Inferior a 30 años	143.980	134.913	573.394	468.583	152.042	137.212	617.511	522.713
30 - 35 años	179.738	161.896	540.477	485.030	164.171	151.237	729.063	657.385
35 - 40 años	179.399	170.124	550.956	491.123	169.505	157.931	787.250	707.191
40 - 45 años	185.799	172.352	539.350	475.467	168.997	158.630	802.801	709.985
45 - 50 años	177.069	169.839	519.758	476.802	172.551	163.342	796.828	721.621
50 - 55 años	178.922	171.654	497.741	472.974	172.766	165.640	839.253	755.018
55 - 60 años	178.977	173.717	491.623	473.815	175.536	169.558	826.669	792.732
60 - 65 años	180.280	177.816	485.636	490.790	180.504	172.251	881.735	792.325
Mayor de 65 años	176.436	178.683	442.824	451.232	170.901	173.118	792.991	788.763

b) Provisión por riesgo de crédito (porcentaje respecto a la deuda total)

Tramo de edad	Compras en tiendas relacionadas		Avances en efectivo		Compras en comercios afiliados no relacionados		Reestructurados	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Inferior a 30 años	25,3	22,1	14,5	13,4	20,6	18,3	59,3	59,0
30 - 35 años	22,7	18,2	15,2	11,7	18,0	14,0	57,6	53,3
35 - 40 años	19,7	14,8	13,6	10,0	16,1	11,5	56,0	51,3
40 - 45 años	17,7	13,0	12,3	9,2	14,2	9,3	53,6	49,2
45 - 50 años	15,6	11,5	10,7	7,9	12,0	8,0	50,3	45,9
50 - 55 años	14,5	10,9	9,2	7,4	10,2	7,0	49,1	43,9
55 - 60 años	13,6	10,2	8,6	6,8	9,0	6,0	47,2	42,6
60 - 65 años	13,0	9,6	7,8	6,4	8,3	5,8	46,2	41,7
Mayor de 65 años	12,2	9,5	7,1	5,9	7,0	5,2	43,1	39,6

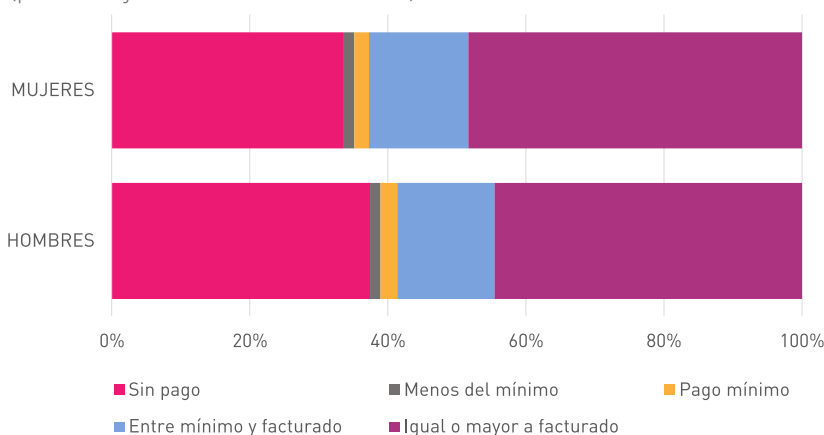
Cifras a diciembre de 2020.
Fuente: CMF

El análisis del servicio de la deuda en las obligaciones rotativas asociadas a emisores de tarjetas de crédito no bancarias, indica que (gráfico 22):

- A diciembre de 2020, una mayor proporción de mujeres canceló el total o más del total de su deuda facturada en comparación a los hombres (48% frente a 45%, respectivamente). Ambos porcentajes son superiores a los observados en 2019, lo que podría asociarse al retiro de fondos de pensiones.
- Una proporción menor de mujeres en comparación a los hombres dejaron impaga su deuda facturada (34% y 37%, respectivamente). En este aspecto, las mujeres mostraron un empeoramiento respecto de 2019 (34% frente a 31% respectivamente), en tanto que los hombres mostraron un mejoramiento (37% frente a 38%, respectivamente).
- La proporción de hombres y mujeres es similar en los grupos que pagaron “menos del mínimo”, el “mínimo” y “entre el mínimo y el monto facturado”.

Gráfico 22 / Pago mínimo y servicio de la deuda asociado a tarjetas de crédito no bancarias según sexo.

(porcentaje del total de deudores)



Datos a diciembre de 2020
Fuente: CMF

La tabla 8 presenta el ratio de pago según sexo, definido como el porcentaje del monto facturado que fue efectivamente cancelado por los deudores. Al respecto:

- En promedio, 32% del monto total facturado a mujeres y 41% del monto total facturado a hombres quedó sin ser pagado. Estos porcentajes disminuyen en la medida que el cliente aumenta de edad. Ello representa una caída de 3 puntos porcentuales para ambos tipos de deudores, respecto de 2019.

- Considerando los pagos realizados inferiores al monto mínimo, en promedio tanto hombres como mujeres cancelaron un porcentaje similar de su facturación (14% y 14,7% respectivamente), aumentando estos porcentajes respecto de 2019 pero sin grandes diferencias a través de los tramos de edad.
- El pago mínimo realizado por mujeres alcanzó en promedio 11,2% de su deuda total (1,4 p.p. más que en 2019), similar al de los hombres, de 11,1% (0,4 p.p. más que en 2019). Estos porcentajes se mantienen relativamente estables a través de los tramos de edad.
- Considerando los pagos superiores al pago mínimo pero inferiores al total facturado, ambos sexos cancelaron porcentajes similares de su deuda, aunque inferiores a los mostrados en 2019 (25% y 25,7% respectivamente). Estos porcentajes disminuyen al avanzar en los tramos de edad.
- Considerando los pagos iguales o superiores al monto facturado, los hombres pagaron un 117% de su facturación, en tanto las mujeres pagaron un 115%. Estos porcentajes se mantienen estables a través de los tramos de edad, y representan una aumento de 3,5 p.p. para ambos sexos.

Tabla 8 / Pago mínimo y servicio de la deuda asociado a tarjetas de crédito no bancarias según edad y sexo

(monto pagado como porcentaje del monto facturado)

Tramo de edad	Facturado sin pagar		Pagos realizados							
			Pago menor al mínimo facturado		Pago mínimo		Pago superior al mínimo pero inferior al total		Pago igual o superior al total facturado	
			Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Inferior a 30 años	52,7%	45,7%	10,0	13,7	11,0	12,3	30,2	29,5	123,3	22,3
30 - 35 años	45,3%	38,5%	13,2	13,5	11,8	12,1	28,6	28,3	120,7	117,9
35 - 40 años	42,8%	34,9%	16,6	13,2	10,8	12,4	26,4	26,8	117,2	116,7
40 - 45 años	40,5%	30,9%	15,9	14,4	10,2	11,1	24,5	24,8	115,3	114,8
45 - 50 años	37,8%	28,3%	14,0	15,9	11,6	10,9	24,7	25,4	117,7	114,6
50 - 55 años	37,4%	27,9%	13,8	17,1	11,5	11,2	23,7	25,5	115,0	114,0
55 - 60 años	36,7%	27,7%	15,6	16,2	11,2	11,4	23,7	24,6	116,3	113,4
60 - 65 años	37,0%	28,0%	14,5	14,9	12,4	11,5	22,8	24,6	114,6	111,5
Mayor de 65 años	36,3%	29,1%	11,9	13,4	9,1	8,2	19,9	21,6	112,8	110,0

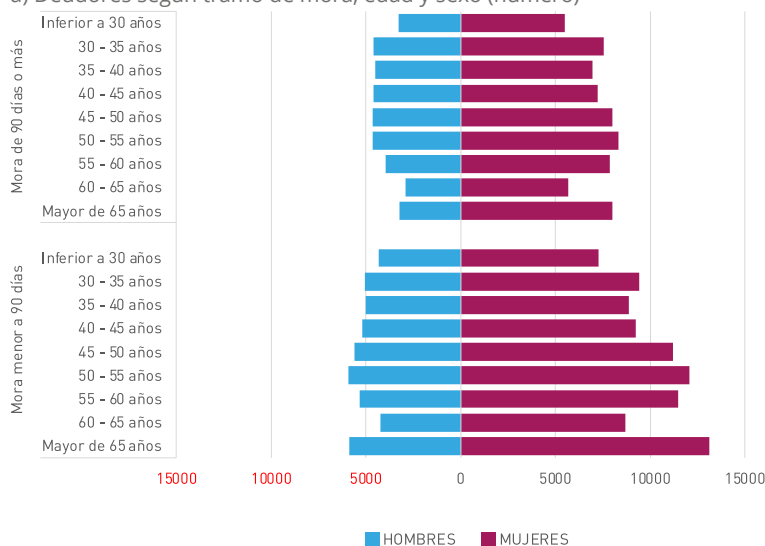
Datos a diciembre de 2020
Fuente: CMF

Finalmente, el gráfico 23 presenta un análisis por sexo de los créditos que han sido objeto de reestructuración en el sector de emisores de tarjetas de crédito no bancarios. En este contexto, las reestructuraciones corresponden a productos otorgados para pagar (parcial o completamente) créditos con deterioro en la capacidad de pago. Al respecto se observa:

- A diciembre de 2020, la relación entre el número de hombres y mujeres con obligaciones reestructuradas indica que por cada deudor hombre que solicitó reestructuración de su deuda, 1,89 mujeres también lo hicieron. Este porcentaje llega a 1,96 para la deuda con mora menor a 90 días, y a 1,79 considerando deuda con mora de 90 días o más (gráfico 23 a). Estos indicadores son levemente mayores a los de 2019.
- Los periodos de impago previos a la reestructuración de la deuda difieren entre hombres y mujeres solo en las obligaciones con mora de 90 días o más, donde la reestructuración se produce en el día 142 para los hombres y 140 para las mujeres. Estas cifras muestran una notoria reducción respecto de 2019, donde ambos sexos reestructuraban la deuda a los 210 días. Para obligaciones con mora inferior a 90 días, las reestructuraciones se producen en torno al día 38 (3 días menos que en 2019). Las cifras también indican que, por tramo de edad, el número de días de mora al momento de solicitar la reestructuración disminuye en el caso de la mora menor a 90 días, pero aumenta para la mora de 90 días o más (gráfico 23 b).
- Respecto a los plazos de las obligaciones reestructuradas, se observa que no existen diferencias significativas entre hombres y mujeres (promedio de 18 meses), en tanto que el plazo de la reestructuración aumenta con la edad del deudor (gráfico 23 c).

Gráfico 23 / Reestructuración de obligaciones asociadas a tarjetas de crédito no bancarias según sexo

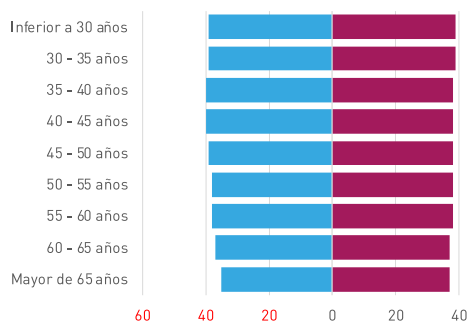
a) Deudores según tramo de mora, edad y sexo (número)



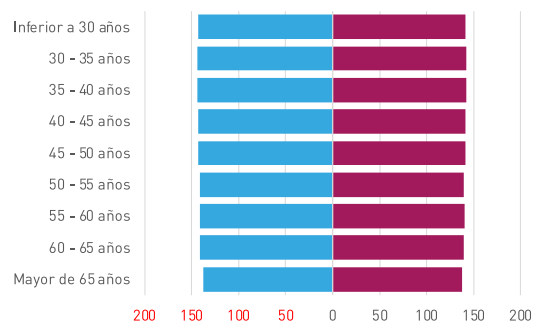
Datos a diciembre de 2020
Fuente: CMF

b) Mora promedio previo a la reestructuración según edad y sexo (días)

Mora menor a 90 días



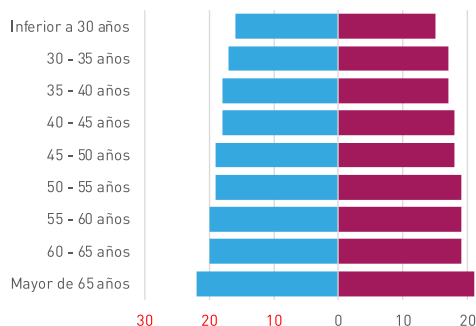
Mora de 90 días o más



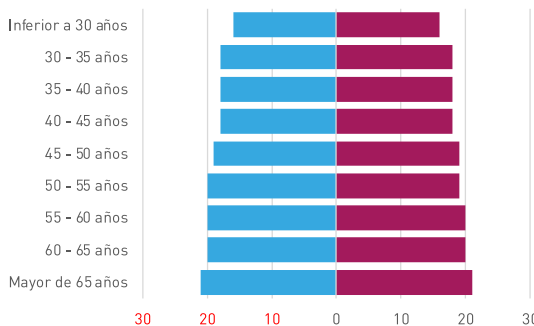
■ HOMBRES ■ MUJERES

c) Plazo promedio de las reestructuraciones según edad y sexo (meses)

Mora menor a 90 días



Mora de 90 días o más



■ HOMBRES ■ MUJERES

Datos a diciembre de 2020
Fuente: CMF

5. Conclusiones

Las mediciones internacionales de brechas de género muestran que la “dimensión económica de género” es una de las con mayor rezago en Chile¹². No obstante, los resultados del presente Informe dan cuenta de importantes avances en el cierre de brechas de género asociadas al uso de servicios financieros.

En efecto, para la industria bancaria, durante el período de análisis (2002-2020) no se advierten brechas significativas en la cobertura de los productos de ahorro bancarios, en tanto que se observan avances sostenidos en el cierre de brechas de género asociadas a la cobertura de productos de crédito y administración del efectivo:

- Mientras que en 2002 por cada 100 deudores bancarios hombres existían 56 deudoras mujeres, en 2020 la proporción aumentó a 103 deudoras mujeres¹³. En particular, esta brecha se cerró a partir del año 2016, manteniéndose favorable a las mujeres desde entonces. Por otra parte, la relación entre el monto de la deuda de las mujeres y los hombres disminuyó en 1 punto porcentual (pasando de 60% en 2019 a 59% en 2020), mientras que la cobertura poblacional del crédito (medida como porcentaje de la población adulta del mismo sexo con créditos vigentes) pasó de 42% a 38% durante el último año, tanto para las mujeres y para los hombres.
- Análogamente, en 2002, por cada 100 cuentas de administración del efectivo contratadas por hombres existían 62 cuentas contratadas por mujeres. En 2020 este número llegó a 97 cuentas, aumentando en 1 punto porcentual respecto a 2019. El saldo mantenido por mujeres respecto al mantenido por hombres pasó de 58% a 62% durante el último año. En tanto, la cobertura poblacional de productos de administración de efectivo registró una evolución positiva durante el último año (aumento de 15 puntos porcentuales para ambos sexos), manteniendo la tendencia mostrada desde el año 2006.
- Durante el año 2020 la relación entre el número de cuentas de ahorro asociadas a mujeres y el número de cuentas mantenido por hombres, se mantuvo al mismo nivel que el observado durante el año anterior (140%), mientras que el saldo promedio de ahorro de las mujeres en relación al saldo promedio de los hombres aumentó de 71% a 79%. Destaca el aumento en los depósitos a plazo de las mujeres como porcentaje de los depósitos a plazo de los hombres, que pasaron de 124% en 2019 a 134% en 2020. Esta mejora en las brechas de género durante el 2020 serían reflejo de los retiros de fondos previsionales autorizados por ley durante la pandemia.

12/ Chile descendió desde la posición 57 a la posición 70 en el ranking The Global Gender Gap Index 2021 del Foro Económico Mundial, lo que representa un retroceso respecto a la posición alcanzada en 2019, pero que mantiene la mejora presentada desde el año 2006. Esta posición está considerablemente por encima de la posición ocupada por el país en cuanto a “participación económica” dentro del mismo ranking (113 de 156).

13/ Considerando la deuda de todas las carteras (comercial, consumo e hipotecaria).

En relación a la integridad financiera, en 2020 el indicador de morosidad menor a 90 días para hombres y mujeres presentó su mayor disminución desde 2010, en tanto que el de morosidad de 90 días o más aumentó de 3,41% a 3,48% entre las mujeres respecto al año pasado mostrando, a pesar de ello, un menor nivel que en el caso de los hombres, que se ha mantenido en todo el periodo en observación. Respecto del número de protestos, estos aumentaron en ambos sexos, siendo menor en el caso de las mujeres, a pesar del menor uso de cheques. No obstante, el monto de protestos se incrementó en 6,87 puntos porcentuales para mujeres, más que los 5,43 puntos porcentuales de incremento en los hombres.

La deuda bancaria de las mujeres posee un componente habitacional porcentualmente mayor al de los hombres (67% de la deuda de mujeres corresponde a deuda habitacional, mientras que para los hombres esta proporción es de 62%), diferencia que se ha ido cerrando en el tiempo, especialmente durante la última década. Por su parte, los hombres poseen un componente comercial porcentualmente mayor al de las mujeres, diferencia que ha permanecido estable en los últimos 4 años.

Consistente con lo anterior, las mujeres tienen una demanda más activa en los productos de ahorro para la vivienda, tanto en términos de la composición del ahorro como del stock de cuentas de ahorro para la vivienda. Es así como a diciembre de 2020, las mujeres poseían 3,4 millones de cuentas de ahorro para la vivienda, muy por encima de los 2,1 millones de cuentas pertenecientes a ahorrantes hombres. Por su parte, la proporción de saldos en cuentas de ahorro para la vivienda sobre el total de ahorro es casi el doble en mujeres que en hombres. Esta proporción se ha mantenido estable por los últimos 6 años. Tanto en hombres como en mujeres, el ahorro para la vivienda aumentó poco más de un 50% en 2020.

Respecto a las instituciones no bancarias destaca los siguiente:

- Las mujeres presentan una mayor participación (tenencia de productos) que los hombres en Cooperativas de Ahorro y Crédito, tanto de crédito como de administración de efectivo y ahorro. Adicionalmente, se observa que durante los últimos años la cobertura poblacional de productos del sector ha aumentado más en el segmento de mujeres.
- En el caso de los Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables, se observa un aumento en la participación relativa de las mujeres, tanto en número como en monto de operaciones, aunque los indicadores resultan menores a los observados en los bancos.
- La participación de las mujeres (tenencia de productos) en la cartera de emisores no bancarios de tarjetas de crédito es significativamente superior a la de los hombres (66% versus 34%). No obstante, los montos promedio de las obligaciones de las mujeres son significativamente menores a los de los hombres.
- En las tres industrias se observan índices de integridad financiera mejores para mujeres que para hombres.

Referencias

BCCH (2021). **“Impacto de la pandemia en el mercado laboral femenino”**. Informe de Política Monetaria, Banco Central de Chile, junio 2021.

CMF (2020). **“Informe de Endeudamiento 2019”**. Obtenido en: https://www.cmfchile.cl/portal/estadisticas/606/articles-28149_recurso_1.pdf

GBA, Data2X y MIF (2016). **“Measuring Women’s Financial Inclusion: the value of sex-disaggregated data”**. A publication of the Global Banking Alliance for Women (GBA) in partnership with Data2X and the Multilateral Investment Fund (MIF) of the Inter-American Development Bank (IDB). Obtenido de: http://data2x.org/wpcontent/uploads/2016/10/RoadMap_English_Final-32.pdf

INE (2020). **“Encuesta suplementaria de ingresos 2019”**. Plataforma INE.STAT. Instituto Nacional de Estadísticas, Chile.

INE (2021). **“Género y Empleo: impacto de la crisis económica por Covid- 19”**. Boletín Estadístico, Instituto Nacional de Estadísticas de Chile, marzo 2021.

INE (2021). **Serie de ocupados según rama de actividad económica**. Nueva Encuesta Nacional de Empleo.

INE (2021). **“Encuesta Nacional de Empleo”**. Plataforma INE.STAT. Instituto Nacional de Estadísticas, Chile.

Rodrigo Cerda et al (2020). **“Empleo femenino y Covid-19. Diagnóstico y propuestas”**. Temas de agenda pública; Centro de Políticas Públicas UC.

SBIF (2018). **“Género en el Sistema Financiero”**. Serie Reportes Institucionales. Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Recuadro 1, Tasas de interés y género, Páginas 12 -13, septiembre 2018.

WEF (2020). **“The Global Gender Gap Report 2020”**. Foro Económico Mundial, diciembre de 2019. Obtenido en: http://www3.weforum.org/docs/WEF_GGGR_2020.pdf

Glosario

Agentes administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables: nombre dado a los financiamientos de Sociedades Anónimas que otorgan, por cuenta propia o de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, mutuos hipotecarios endosables para el financiamiento de bienes raíces o para fines generales.

Brecha de Género: medición de la diferencia en las tasa de participación de hombres y mujeres en un determinado ámbito. La existencia de brechas de género en un ámbito específico no implica necesariamente la existencia de discriminación. El establecimiento de este último tipo de fenómeno va más allá de los objetivos de este trabajo y del enfoque esencialmente descriptivo que se ha adoptado.

Cooperativas de Ahorro y Crédito: asociaciones que de conformidad con el principio de la ayuda mutua tienen por objeto mejorar las condiciones de vida de sus socios. Estas instituciones manejan instrumentos de ahorro y de administración de efectivo, y efectúan préstamos a sus socios, que se encuentren amparados por garantía hipotecaria.

Créditos comerciales: nombre dado a los financiamientos de carácter empresarial o productivo otorgado por las instituciones financieras.

Créditos de consumo: nombre dado a los financiamientos destinados a personas para la adquisición de bienes y servicios.

Créditos para la vivienda: nombre dado al financiamiento destinado a personas para la adquisición, construcción o mejoramiento de las viviendas.

Cuenta corriente: cuenta bancaria que permite a su titular efectuar depósitos, y emitir sobre ella órdenes de pago.

Cuentas de ahorro a plazo: es una cuenta de ahorro emitida por bancos y cooperativas de ahorro y crédito.

Cuentas de ahorro previsional voluntario: instrumentos de ahorro previsional emitidos por Administradoras de Fondos de Pensiones y otras entidades autorizadas conforme al Decreto Ley 3.500, de 1980 (bancos, administradoras de fondos mutuos, compañías de seguros de vida, y administradoras de fondos de inversión, entre otras).

Cuentas de ahorro para la vivienda: es una cuenta de ahorro emitida por los bancos, destinadas a financiar parte del costo de las viviendas conforme a las disposiciones del sistema general unificado del subsidio habitacional.

Cuenta vista: cuenta ofrecida por bancos y cooperativas de ahorro y crédito, que permite a su titular efectuar giros (caja o cajero automático) y operaciones de débito. El producto no permite la utilización de cheques.

Cuentas de administración del efectivo: categoría general de productos asociada a cuenta vista y cuentas corrientes bancarias.

Depósitos a plazo: corresponde a un título de deuda emitido por bancos y cooperativas de ahorro y crédito que certifica el depósito de dinero de una persona, bajo la obligación de restitución dentro de un plazo preestablecido, incluyendo reajustes e intereses convenidos. Como contra partida, los depósitos constituyen un instrumento de ahorro para el tenedor.

Deuda promedio: corresponde al cociente entre la suma del monto de las obligaciones mantenidas por las personas (total, comercial, consumo, o vivienda) y el número de personas asociadas a las mismas. Lo que constituye una obligación o deuda desde la perspectiva de una persona (pasivo), constituye una colocación (o activo) desde la perspectiva de la institución financiera acreedora.

Emisores no bancarios de Tarjetas de crédito: son aquellas entidades no bancarias que están autorizadas para otorgar líneas de crédito, entre las que se encuentran los créditos rotativos, que es la modalidad de las tarjetas de crédito.

Integridad financiera: este ámbito corresponde a una evaluación del comportamiento de los clientes en función del cumplimiento respecto a obligaciones de crédito e instrumentos de pago.

Saldo acumulado: corresponde a una medida de stock, habitualmente asociada al monto de ahorro o efectivo mantenido por una persona o grupo de personas, en una determinada cuenta, a una fecha determinada.

Tarjetas de prepago con provisión de fondos: es un instrumento destinado a ser utilizado como medio de pago en distintos tipos de comercio, tanto físico o electrónico, para lo cual debe poseer cargado previamente un monto de dinero.

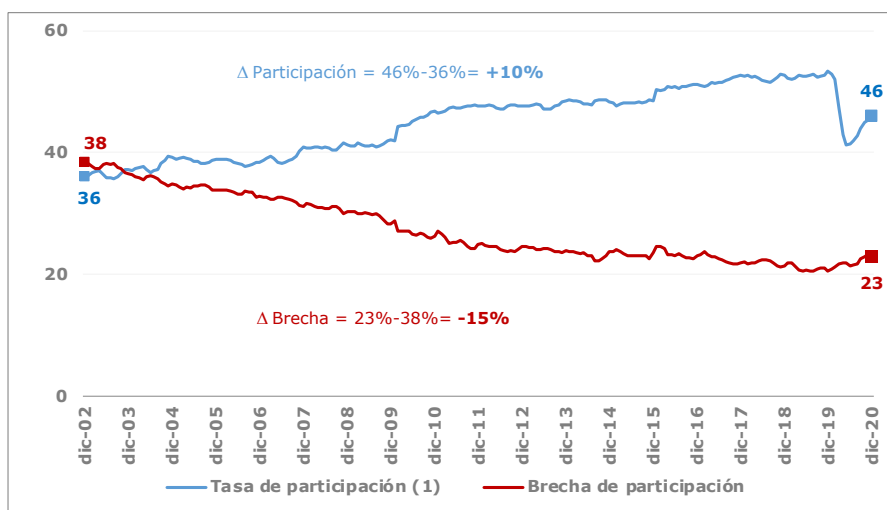


COMISIÓN
PARA EL MERCADO
FINANCIERO

anexos

Anexo 1

Gráfico A1 / Brecha de participación laboral de las mujeres en Chile (2002-2020)
(Porcentaje)



(1) La tasa de participación corresponde al cociente entre la población femenina en la fuerza de trabajo, y la población de mujeres de 15 años o más. La brecha de participación corresponde a la diferencia en la tasa de participación observada entre hombres y mujeres.

(2) Los meses consignados en el eje horizontal, corresponden al centro de un trimestre móvil.

Fuente: Elaboración propia sobre la base de las Encuestas Nacionales de Ocupación y Desocupación del INE, base CENSO 2017 (NENE y ENE).

Anexo 2

Crédito de hombres y mujeres

Tabla A2.1/ Evolución deuda total, stock (*)

	Número de deudores total			Colocaciones totales (MM\$)			Colocaciones promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	928.511	1.645.024	2.573.535	2.871.673	7.981.407	10.853.080	3,1	4,9	4,2
2003	893.434	1.590.587	2.484.021	3.057.253	8.464.341	11.521.594	3,4	5,3	4,6
2004	786.053	1.382.005	2.168.058	3.513.349	9.610.758	13.124.107	4,5	7,0	6,1
2005	1.361.605	2.130.839	3.492.444	5.733.868	13.436.298	19.170.167	4,2	6,3	5,5
2006	1.387.159	2.134.398	3.521.557	6.772.844	15.294.948	22.067.792	4,9	7,2	6,3
2007	1.355.423	2.087.842	3.443.265	8.384.300	18.183.525	26.567.824	6,2	8,7	7,7
2008	1.451.270	2.057.305	3.508.575	9.696.899	20.317.354	30.014.253	6,7	9,9	8,6
2009	1.547.118	2.026.767	3.573.885	11.009.499	22.451.182	33.460.681	7,1	11,1	9,4
2010	1.628.765	2.091.700	3.720.465	12.365.659	24.848.144	37.213.803	7,6	11,9	10,0
2011	1.765.885	2.209.502	3.975.387	14.260.085	28.287.222	42.547.307	8,1	12,8	10,7
2012	1.946.935	2.342.381	4.289.316	15.980.061	31.490.795	47.470.856	8,2	13,4	11,1
2013	2.054.181	2.399.423	4.453.604	18.015.652	35.044.296	53.059.948	8,8	14,6	11,9
2014	2.356.912	2.538.698	4.895.610	21.091.201	39.882.248	60.973.449	8,9	15,7	12,5
2015	2.646.799	2.676.956	5.323.755	24.525.393	45.092.870	69.618.263	9,3	16,8	13,1
2016	2.734.608	2.727.883	5.462.491	27.208.394	48.823.903	76.032.297	9,9	17,9	13,9
2017	2.781.089	2.729.753	5.510.842	29.993.630	52.593.449	82.587.079	10,8	19,3	15,0
2018	3.326.492	3.182.759	6.509.251	34.330.176	58.198.594	92.528.770	10,3	18,3	14,2
2019	3.336.498	3.185.990	6.522.488	37.754.233	62.894.326	100.648.559	11,3	19,7	15,4
2020	3.044.773	2.943.673	5.988.446	37.688.077	63.677.417	101.365.494	12,4	21,6	16,9

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Tabla A2.2/ Evolución colocaciones comerciales, stock (*)

	Número de deudores comerciales			Colocaciones comerciales (MM\$)			Colocaciones promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	250.220	472.092	722.312	652.765	2.764.038	3.416.803	2,6	5,9	4,7
2003	240.221	456.360	696.581	644.558	2.741.944	3.386.502	2,7	6,0	4,9
2004	101.609	223.488	325.097	574.072	2.535.862	3.109.934	5,6	11,3	9,6
2005	165.227	308.875	474.102	758.551	3.046.902	3.805.453	4,6	9,9	8,0
2006	175.265	320.530	495.795	839.585	3.259.390	4.098.975	4,8	10,2	8,3
2007	173.938	317.892	491.830	999.363	3.588.424	4.587.787	5,7	11,3	9,3
2008	196.966	318.592	515.558	1.176.424	3.912.969	5.089.394	6,0	12,3	9,9
2009	219.993	319.292	539.285	1.353.486	4.237.514	5.591.000	6,2	13,3	10,4
2010	261.386	352.116	613.502	1.537.494	4.496.923	6.034.417	5,9	12,8	9,8
2011	300.166	382.399	682.565	1.818.248	4.973.155	6.791.403	6,1	13,0	9,9
2012	330.603	404.547	735.150	2.090.066	5.425.029	7.515.095	6,3	13,4	10,2
2013	366.791	420.999	787.790	2.337.801	5.810.022	8.147.823	6,4	13,8	10,3
2014	396.581	444.881	841.462	2.694.546	6.393.687	9.088.233	6,8	14,4	10,8
2015	445.937	494.713	940.650	3.190.899	7.316.557	10.507.456	7,2	14,8	11,2
2016	493.730	549.175	1.042.905	3.568.550	7.826.951	11.395.501	7,2	14,3	10,9
2017	480.640	537.240	1.017.880	3.782.826	8.271.223	12.054.049	7,9	15,4	11,8
2018	493.121	544.141	1.037.262	4.062.510	8.697.272	12.759.782	8,2	16,0	12,3
2019	499.915	542.805	1.042.720	4.334.032	9.131.015	13.465.047	8,7	16,8	12,9
2020	180.465	281.681	462.146	3.322.852	8.962.365	12.285.217	18,4	31,8	26,6

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Tabla A2.3/ Evolución créditos para la vivienda, stock (*)

	Número de deudores vivienda			Colocaciones vivienda (MM\$)			Colocaciones promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	182.885	331.981	514.866	1.545.930	3.628.997	5.174.927	8,5	10,9	10,1
2003	184.204	330.060	514.264	1.653.158	3.937.444	5.590.602	9,0	11,9	10,9
2004	186.033	333.218	519.251	1.843.921	4.566.379	6.410.300	9,9	13,7	12,3
2005	278.082	435.410	713.492	3.089.403	6.489.087	9.578.490	11,1	14,9	13,4
2006	289.460	451.610	741.070	3.650.103	7.413.087	11.063.190	12,6	16,4	14,9
2007	296.334	461.408	757.742	4.712.305	9.268.817	13.981.122	15,9	20,1	18,5
2008	321.199	490.852	812.051	5.565.090	10.592.115	16.157.205	17,3	21,6	19,9
2009	346.064	520.296	866.360	6.417.875	11.915.413	18.333.288	18,5	22,9	21,2
2010	358.130	536.079	894.209	7.259.238	13.280.371	20.539.609	20,3	24,8	23,0
2011	374.235	554.364	928.599	8.327.278	15.059.102	23.386.380	22,3	27,2	25,2
2012	389.197	573.656	962.853	9.378.193	16.869.394	26.247.587	24,1	29,4	27,3
2013	406.249	596.127	1.002.376	10.597.661	18.942.930	29.540.591	26,1	31,8	29,5
2014	424.372	615.063	1.039.435	12.705.910	22.235.341	34.941.251	29,9	36,2	33,6
2015	439.904	630.795	1.070.699	14.856.281	25.509.775	40.366.056	33,8	40,4	37,7
2016	452.771	640.965	1.093.736	16.617.637	27.997.242	44.614.879	36,7	43,7	40,8
2017	469.627	654.647	1.124.274	18.494.098	30.548.695	49.042.793	39,4	46,7	43,6
2018	484.421	666.272	1.150.693	20.522.992	33.286.205	53.809.197	42,4	50,0	46,8
2019	498.657	676.853	1.175.510	23.040.891	36.791.603	59.832.494	46,2	54,4	50,9
2020	510.073	686.663	1.196.736	25.095.955	39.508.696	64.604.651	49,2	57,5	54,0

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Tabla A2.4/ Evolución créditos de consumo, stock (*)

	Número de deudores consumo			Colocaciones consumo (MM\$)			Colocaciones promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	495.406	840.951	1.336.357	672.979	1.588.372	2.261.351	1,4	1,9	1,7
2003	469.009	804.167	1.273.176	759.537	1.784.953	2.544.490	1,6	2,2	2,0
2004	498.411	825.299	1.323.710	1.095.356	2.508.517	3.603.873	2,2	3,0	2,7
2005	918.296	1.386.554	2.304.850	1.885.914	3.900.310	5.786.224	2,1	2,8	2,5
2006	922.434	1.362.258	2.284.692	2.283.156	4.622.471	6.905.627	2,5	3,4	3,0
2007	885.151	1.308.542	2.193.693	2.672.631	5.326.284	7.998.915	3,0	4,1	3,6
2008	1.085.895	1.518.611	2.604.506	2.951.703	5.815.907	8.767.610	2,7	3,8	3,4
2009	1.286.639	1.728.680	3.015.319	3.230.774	6.305.530	9.536.304	2,5	3,6	3,2
2010	1.342.737	1.774.202	3.116.939	3.558.470	7.081.214	10.639.684	2,7	4,0	3,4
2011	1.457.863	1.879.631	3.337.494	4.102.639	8.266.795	12.369.434	2,8	4,4	3,7
2012	1.629.027	2.010.482	3.639.509	4.501.658	9.206.426	13.708.084	2,8	4,6	3,8
2013	1.718.960	2.063.094	3.782.054	5.068.631	10.302.810	15.371.441	2,9	5,0	4,1
2014	2.033.669	2.206.568	4.240.237	5.678.711	11.265.159	16.943.870	2,8	5,1	4,0
2015	2.321.170	2.333.312	4.654.482	6.468.918	12.275.742	18.744.660	2,8	5,3	4,0
2016	2.401.923	2.371.465	4.773.388	7.022.720	12.999.105	20.021.825	2,9	5,5	4,2
2017	2.472.391	2.392.605	4.864.996	7.717.820	13.772.321	21.490.141	3,1	5,8	4,4
2018	3.076.942	2.913.518	5.990.460	9.745.285	16.214.422	25.959.707	3,2	5,6	4,3
2019	3.086.662	2.918.601	6.005.263	10.381.581	16.969.349	27.350.930	3,4	5,8	4,6
2020	2.928.494	2.780.491	5.708.985	9.280.526	15.195.005	24.475.531	3,2	5,5	4,3

(*) Cifras a diciembre de cada año. A contar de diciembre de 2018, comienzan a funcionar como SAG las instituciones Servicios y Administración de Créditos Comerciales Presto S.A. - Tarjeta Presto (ligada a Banco BCI), y Promotora Cmr Falabella S.A. - Tarjeta Cmr (ligada a Banco Falabella).

Fuente: CMF.

Tabla A2.5/ Evolución deuda hogares, créditos de consumo y para la vivienda (*)

	Número de personas			Colocaciones hogares (MM\$)			Colocaciones promedio (MM\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	678.291	1.172.932	1.851.223	2.218.909	5.217.369	7.436.278	3,3	4,4	4,0
2003	653.213	1.134.227	1.787.440	2.412.695	5.722.397	8.135.092	3,7	5,0	4,6
2004	684.444	1.158.517	1.842.961	2.939.277	7.074.896	10.014.173	4,3	6,1	5,4
2005	1.196.378	1.821.964	3.018.342	4.975.317	10.389.397	15.364.714	4,2	5,7	5,1
2006	1.211.894	1.813.868	3.025.762	5.933.259	12.035.558	17.968.817	4,9	6,6	5,9
2007	1.181.485	1.769.950	2.951.435	7.384.936	14.595.101	21.980.037	6,3	8,2	7,4
2008	1.301.690	1.830.544	3.132.235	8.516.797	16.408.040	24.924.837	6,5	9,0	8,0
2009	1.421.896	1.891.138	3.313.034	9.648.659	18.220.978	27.869.637	6,8	9,6	8,4
2010	1.473.722	1.932.719	3.406.441	10.817.699	20.361.637	31.179.336	7,3	10,5	9,2
2011	1.588.255	2.034.871	3.623.126	12.429.891	23.325.970	35.755.861	7,8	11,5	9,9
2012	1.758.896	2.164.031	3.922.927	13.879.881	26.075.839	39.955.720	7,9	12,0	10,2
2013	1.842.021	2.211.170	4.053.191	15.666.277	29.245.792	44.912.069	8,5	13,2	11,1
2014	2.147.363	2.347.335	4.494.698	18.384.479	33.500.688	51.885.167	8,6	14,3	11,5
2015	2.421.844	2.463.682	4.885.526	21.325.023	37.785.733	59.110.756	8,8	15,3	12,1
2016	2.503.731	2.503.501	5.007.232	23.640.147	40.996.599	64.636.746	9,4	16,4	12,9
2017	2.573.150	2.524.175	5.097.325	26.211.629	44.321.353	70.532.982	10,2	17,6	13,8
2018	3.146.677	3.008.481	6.155.158	30.268.199	49.500.754	79.768.953	9,6	16,5	13,0
2019	3.156.839	3.014.489	6.171.328	33.422.582	53.760.879	87.183.461	10,6	17,8	14,1
2020	3.006.332	2.886.231	5.892.563	34.376.888	54.703.341	89.980.229	11,4	19,0	15,1

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Anexo 3

Ahorro de hombres y mujeres

Tabla A3.1/ Evolución del Número de cuentas y sus saldos (*)

	Número			Saldo (MM\$)			Saldo promedio (M\$)		
	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total	Mujeres	Hombres	Total
2002	7.245.420	7.155.140	14.400.560	3.223.321	3.380.244	6.603.565	445	472	459
2003	7.584.373	7.093.704	14.678.077	2.980.491	3.116.772	6.097.263	393	439	415
2004	7.506.832	6.860.040	14.366.872	2.729.304	2.757.340	5.486.643	364	402	382
2005	8.027.656	6.262.609	14.290.265	3.109.158	3.070.798	6.179.956	387	490	432
2006	8.356.692	6.442.146	14.798.838	3.341.193	3.317.668	6.658.861	400	515	450
2007	8.724.275	6.603.822	15.328.097	3.623.986	3.473.555	7.097.541	415	526	463
2008	9.511.319	7.118.460	16.629.779	4.591.000	4.719.030	9.310.030	483	663	560
2009	9.886.270	7.274.600	17.160.870	3.665.305	3.429.923	7.095.228	371	471	413
2010	10.131.343	7.415.050	17.546.393	3.889.063	3.645.802	7.534.865	384	492	429
2011	10.490.843	7.752.310	18.243.153	5.045.252	5.290.835	10.336.086	481	682	567
2012	10.749.438	7.900.480	18.649.918	6.077.097	6.461.485	12.538.583	565	818	672
2013	11.062.377	8.076.182	19.138.559	6.836.203	7.274.096	14.110.298	618	901	737
2014	11.302.033	8.220.181	19.522.214	7.141.453	7.601.332	14.742.786	632	925	755
2015	11.676.855	8.418.846	20.095.701	7.956.258	8.381.422	16.337.680	681	996	813
2016	12.218.455	8.740.136	20.958.591	8.658.625	9.031.133	17.689.758	709	1.033	844
2017	12.698.609	9.027.960	21.726.569	9.377.898	10.349.965	19.727.863	738	1.146	908
2018	13.171.471	9.412.579	22.584.050	10.396.300	11.330.570	21.726.870	789	1.204	962
2019	13.616.213	9.727.955	23.344.168	11.063.484	11.168.810	22.232.294	813	1.148	952
2020	14.255.383	10.203.574	24.458.957	12.995.883	11.837.646	24.833.529	912	1.160	1.015

(*) Cifras a diciembre de cada año. Incluye depósitos a plazo, cuentas de ahorro a plazo, cuentas de ahorro para la vivienda y ahorro previsional voluntario en bancos.

Fuente: CMF.

Tabla A3.2/ Evolución de la participación de mujeres y hombres en el ahorro total, porcentaje (*)

	Participación número		Participación saldo	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
2002	50,3	49,7	48,8	51,2
2003	51,7	48,3	48,9	51,1
2004	52,3	47,7	49,7	50,3
2005	56,2	43,8	50,3	49,7
2006	56,5	43,5	50,2	49,8
2007	56,9	43,1	51,1	48,9
2008	57,2	42,8	49,3	50,7
2009	57,6	42,4	51,7	48,3
2010	57,7	42,3	51,6	48,4
2011	57,5	42,5	48,8	51,2
2012	57,6	42,4	48,5	51,5
2013	57,8	42,2	48,4	51,6
2014	57,9	42,1	48,4	51,6
2015	58,1	41,9	48,7	51,3
2016	58,3	41,7	48,9	51,1
2017	58,4	41,6	47,5	52,5
2018	58,3	41,7	47,8	52,2
2019	58,3	41,7	49,8	50,2
2020	58,3	41,7	52,3	47,7

(*) Cifras a diciembre de cada año. Incluye depósitos a plazo, cuentas de ahorro a plazo, cuentas de ahorro para la vivienda y ahorro previsional voluntario.

Fuente: CMF.

Tabla A3.3/ Número de depósitos 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
2012	388.146	338.428	726.574	3.965.714	4.891.806	8.857.520	10.217	14.454	12.191
2013	433.438	381.279	814.717	4.600.237	5.584.143	10.184.380	10.613	14.646	12.501
2014	439.014	377.526	816.540	4.679.223	5.821.160	10.500.383	10.658	15.419	12.860
2015	474.159	407.477	881.636	5.258.327	6.438.187	11.696.514	11.090	15.800	13.267
2016	508.946	436.582	945.528	5.916.821	7.067.185	12.984.006	11.626	16.188	13.732
2017	528.582	446.034	974.616	6.187.641	8.096.073	14.283.714	11.706	18.151	14.656
2018	569.691	481.914	1.051.605	6.958.195	8.906.435	15.864.630	12.214	18.481	15.086
2019	592.135	476.089	1.068.224	7.335.052	8.543.575	15.878.627	12.387	17.945	14.865
2020	658.031	491.929	1.149.960	7.268.056	7.793.657	15.061.753	11.045	15.843	13.098

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Tabla A3.4/ Número de cuentas 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
2012	8.097.090	6.175.433	14.272.523	1.786.996	1.366.432	3.153.428	221	221	221
2013	8.247.702	6.237.847	14.485.549	1.869.898	1.466.777	3.336.675	227	235	230
2014	8.415.489	6.351.004	14.766.493	2.064.487	1.546.264	3.610.751	245	243	245
2015	8.558.819	6.411.627	14.970.446	2.233.258	1.676.699	3.909.957	261	262	262
2016	8.898.407	6.590.037	15.488.444	2.487.977	1.850.880	4.338.857	264	267	265
2017	9.188.521	6.760.004	15.948.525	2.658.397	1.955.084	4.613.482	289	289	289
2018	9.459.069	6.995.991	16.455.060	2.855.150	2.099.049	4.954.199	302	300	301
2019	9.764.674	7.237.155	17.001.829	3.093.688	2.270.210	5.363.897	317	314	315
2020	10.178.373	7.583.718	17.762.091	4.729.670	3.494.536	8.224.206	465	461	463

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Tabla A3.5/ Número de cuentas 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
2012	2.263.201	1.384.388	3.647.589	323.853	202.347	526.200	143	146	144
2013	2.380.243	1.454.837	3.835.080	365.498	222.323	587.821	154	153	153
2014	2.446.545	1.489.443	3.935.988	397.257	233.179	630.436	162	157	160
2015	2.642.893	1.597.548	4.240.441	464.135	265.818	729.953	176	166	172
2016	2.810.127	1.711.332	4.521.459	501.345	283.587	784.933	178	166	174
2017	2.980.541	1.819.753	4.800.294	531.320	298.034	829.353	178	164	173
2018	3.141.751	1.932.516	5.074.267	582.376	324.273	906.648	185	168	179
2019	3.259.130	2.014.522	5.273.652	634.162	354.756	988.917	195	176	188
2020	3.418.812	2.127.636	5.546.448	997.647	548.959	1.546.606	292	258	279

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Tabla A3.6/ Número de instrumentos y saldos nominales del ahorro previsional voluntario (*)

	Número			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
2012	1.001	2.231	3.232	534	900	1.435	534	404	444
2013	994	2.219	3.213	569	853	1.422	573	384	443
2014	985	2.208	3.193	486	729	1.216	493	330	381
2015	984	2.194	3.178	538	718	1.256	547	327	395
2016	975	2.185	3.160	577	742	1.319	592	340	417
2017	966	2.168	3.134	541	773	1.314	560	357	419
2018	959	2.159	3.118	579	814	1.393	604	377	447
2019	170	303	473	439	412	851	2.582	1.360	1.799
2020	167	291	458	510	454	964	3.054	1.559	2.104

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Anexo 4

Administración del Efectivo de hombres y mujeres

Tabla A4.1/ Cuentas corrientes (*)

	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	2.476.829	1.213.146	2.988.110	4.201.255	1.340	1.901	1.773
2012	991.491	1.728.237	2.719.728	1.357.829	3.288.642	4.646.470	1.369	1.903	1.708
2013	1.061.868	1.818.921	2.880.789	1.560.212	3.750.527	5.310.739	1.469	2.062	1.844
2014	1.193.678	1.905.507	3.099.185	1.805.478	4.158.696	5.964.174	1.513	2.182	1.924
2015	1.314.090	2.039.829	3.353.919	2.116.307	4.769.987	6.886.294	1.610	2.338	2.053
2016	1.435.770	2.174.708	3.610.478	2.372.168	5.175.478	7.547.646	1.652	2.380	2.090
2017	1.543.367	2.302.932	3.846.299	2.551.811	5.529.599	8.081.411	1.653	2.401	2.101
2018	1.690.498	2.473.281	4.163.779	2.807.654	5.868.573	8.676.228	1.661	2.373	2.084
2019	1.851.012	2.631.729	4.482.741	3.342.398	6.866.398	10.208.796	1.806	2.609	2.277
2020	2.061.789	2.824.370	4.886.159	5.256.727	10.609.646	15.866.373	2.550	3.756	3.247

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Tabla A4.2/ Cuentas a la vista (*)

	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
2012	6.629.381	7.114.002	13.743.383	504.619	693.626	1.198.245	76	98	87
2013	7.228.511	7.595.299	14.823.810	588.347	736.565	1.324.912	81	97	89
2014	7.788.438	7.969.101	15.757.539	733.794	910.697	1.644.490	94	114	104
2015	8.491.598	8.622.066	16.770.999	868.769	1.081.056	1.834.576	98	120	109
2016	9.039.975	9.061.693	16.769.944	1.003.149	1.217.359	1.903.317	111	134	113
2017	9.618.681	9.487.771	19.106.452	1.238.844	1.489.444	2.728.287	129	157	143
2018	10.220.758	10.010.023	20.230.781	1.473.740	1.755.261	3.229.001	144	175	160
2019	10.854.225	10.558.147	21.412.372	1.702.065	1.902.125	3.604.189	157	180	168
2020	12.034.901	11.741.726	23.776.627	5.225.982	6.346.916	11.572.898	434	541	487

(*) Cifras a diciembre de cada año.

Fuente: CMF.

Anexo 5

Integridad financiera de hombres y mujeres

Tabla A5.1/ Protesto de Cheques

	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	6,8	7,7	20,0	18,9	102	162
2004	6,5	7,5	19,3	18,4	108	177
2005	6,7	8,0	18,9	18,7	124	195
2006	7,9	9,2	23,5	21,2	131	213
2007	9,4	10,7	23,9	21,7	147	241
2008	10,8	12,4	25,7	23,9	162	269
2009	10,4	12,2	23,8	24,7	174	279
2010	9,1	10,6	22,2	21,1	188	313
2011	9,2	11,0	23,0	21,3	212	362
2012	10,2	12,1	23,0	23,0	244	410
2013	9,6	11,7	21,7	21,8	282	469
2014	10,7	12,6	24,3	23,4	313	521
2015	10,4	12,1	25,8	23,6	364	577
2016	11,5	13,1	26,7	24,5	397	632
2017	13,8	15,5	31,5	29,8	450	695
2018	14,8	16,6	34,8	32,6	497	785
2019	17,5	19,1	38,7	35,2	590	889
2020	21,7	22,0	38,5	36,6	801	1.167

Fuente: CMF.

Tabla A5.2/ Morosidad asociada a la cartera de créditos, porcentaje (*)

		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Mujeres	Deuda con mora 0-90 días	0,64	0,55	0,55	0,55	0,49	0,47	0,40	0,38	0,49	0,47	0,48	0,23
	Deuda con mora 90 días o más	4,13	3,76	3,40	3,53	3,83	3,48	3,26	2,92	2,80	3,29	3,43	3,48
Hombres	Deuda con mora 0-90 días	0,76	0,60	0,59	0,61	0,56	0,56	0,45	0,43	0,56	0,50	0,51	0,25
	Deuda con mora 90 días o más	4,90	4,46	4,02	4,22	4,60	4,43	4,26	4,07	3,99	4,52	4,61	4,44

(*) El indicador corresponde a la deuda morosa sobre la deuda total del género en estudio. Para todos los periodos, los datos están referidos a diciembre de cada año.
Fuente: CMF.

Otras publicaciones sectoriales con enfoque de género

Nombre	Contenido	Periodicidad	Alcance	Primera versión	Formato
Informe Brechas de género del mercado laboral en el sistema financiero	Brechas de participación e ingreso asociadas al personal de las instituciones financieras	Irregular	B,C	2006	PDF
Productos bancarios segregados por género	Estadísticas de productos de ahorro, crédito y administración del efectivo	Mensual	B	2008	Excel
Handbook de Género. Informe de gestión de indicadores.	Indicadores de participación femenina en directorios de empresas.	Anual	B, EV	2020	PDF
Informe de endeudamiento	Deuda, carga financiera y apalancamiento de las personas	Anual	B,C,E	2014	PDF
Cartera comercial por tamaño	Estadísticas de stock de colocaciones comerciales asociadas a personas naturales segregada por tamaño	Mensual	B	2016	Excel
Informe de inclusión financiera en Chile	Caracterización de la población financieramente incluida	Irregular	B,C,E	2016	PDF
Condiciones de crédito segregadas por género	Estadísticas de Monto, plazo y tasa de los créditos cursados a personas naturales	Mensual	B	2017	Excel
Acreeedores financieros por género	Estadísticas de tenencia de productos de ahorro y administración del efectivo	Mensual	B, C	2018	Excel
Mutuos otorgados por Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables	Mutuos otorgados por Agente, fin y tipo deudor por género de Agentes Administradores de Mutuos Hipotecarios Endosables	Mensual	M	2001	HTML
Ahorro en el sistema financiero	Cobertura poblacional de los productos de ahorro y distribución del saldo de ahorro	Anual	B	2018	PDF

Alcance de la información: bancos (B); cooperativas de ahorro y crédito fiscalizadas por la CMF (C), emisores de tarjetas de crédito no bancarias (E), emisores de valores en Bolsa (EV), Agentes Adm. de Mutuos Hipotecarios (M)

