



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

# La mujer, el sistema bancario y las pequeñas empresas

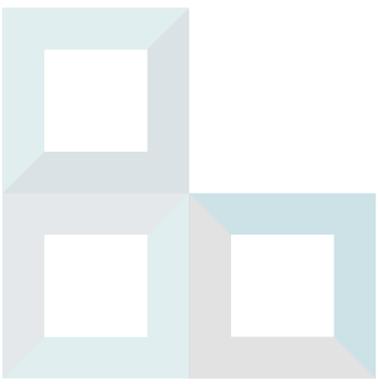
**Eric Parrado**

Superintendente de Bancos e  
Instituciones Financieras

Marzo 2016

# Nuestro Rol

.....



Tarea que asumimos a  
partir del mandato legal

Estabilidad  
Financiera

Resguardo  
de los  
Depositantes

Fe  
Pública



## Buen funcionamiento de la economía

Estabilidad financiera implica estabilidad económica y viceversa.

Chile no ha sido la excepción: crisis bancaria del '82.





# Balance del sistema bancario

(miles de millones USD)

Activos y pasivos consolidados del sistema bancario

Noviembre de 2015



# Nuestros pilares



## Fiscalizamos a más de 270 instituciones

Entidades	Número 2015
Bancos	24
Filiales de bancos supervisadas por la SBIF	16
Filiales de bancos que tienen supervisión conjunta con la SVS	41
Filiales extranjeras de bancos locales	2
Sociedades de apoyo al giro de bancos y CACs	22
Sociedades de apoyo al giro extranjeras de bancos locales	1
Sucursales de bancos locales en el exterior	3
Oficinas de representación de bancos extranjeros en Chile	22
Cooperativas de Ahorro y Crédito (CACs)	7
Emisores y Operadores de tarjetas de crédito	17
Operadores de tarjetas de débito	1
Sociedades evaluadoras de riesgo (*)	4
Audidores externos (*)	10
Instituciones de garantía recíproca (IGR) (*)	16
Sociedades evaluadoras de IGR (*)	4
Almacenes generales de depósito (AGD) (*)	3
Firmas evaluadores de AGD (*)	2
Instituciones colocadoras de fondos (Ley N° 20.715)	130

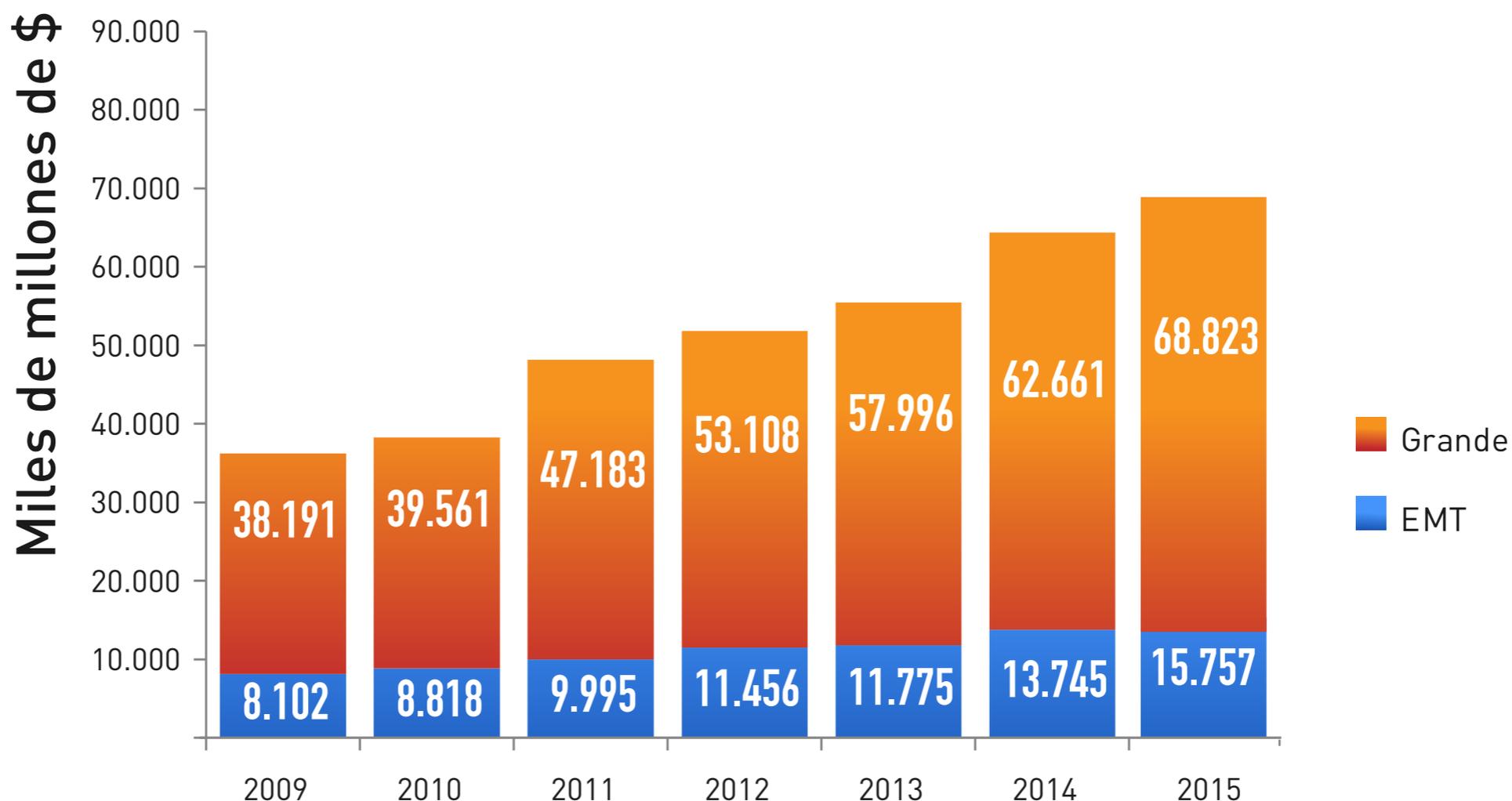
(\*) El total de instituciones no corresponde a la suma de cada una, ya que aquellas instituciones bajo supervisión por la Ley N°20.715 incluye a bancos, CACs, emisoras de tarjeta de crédito que ya están incluidas en otras glosas de la misma tabla.

Fuente: SBIF.

# Endeudamiento de las pequeñas empresas

.....

## Monto de deuda comercial segregada por tamaño de deuda



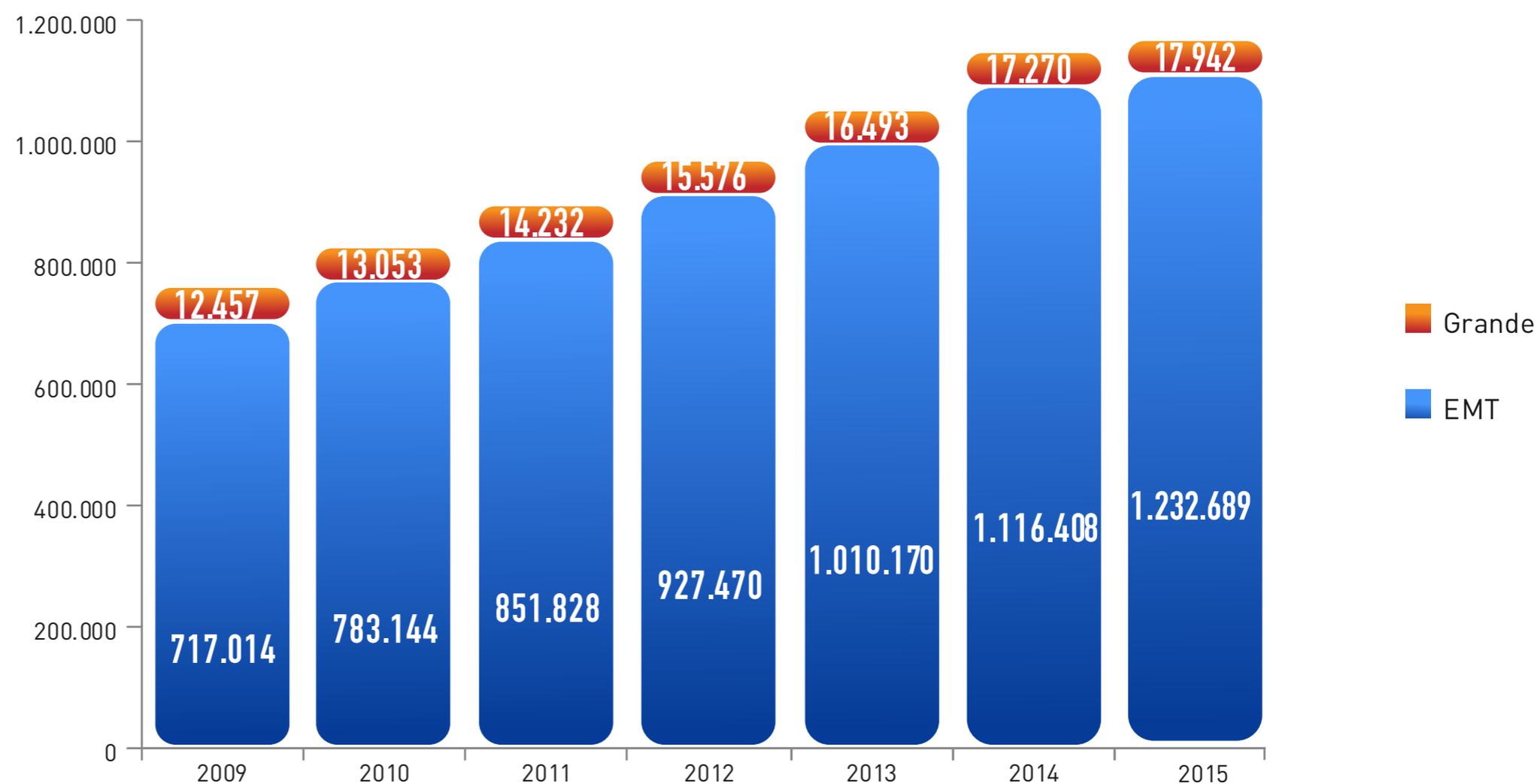
### NOTAS

(1) La fluctuación observada durante el segundo semestre de 2011 en el segmento de microdeudores, esta asociada en lo fundamental a los procesos de licitación y traspaso de carteras propios de la operatoria del Sistema de Crédito con Aval del Estado (Ley N°20.027).

(2) Actualizadas a Noviembre 2015, versión 02/03/2016

# Número de deudores segregados por tamaño de deuda

Cartera comercial segregada por tamaño de deuda

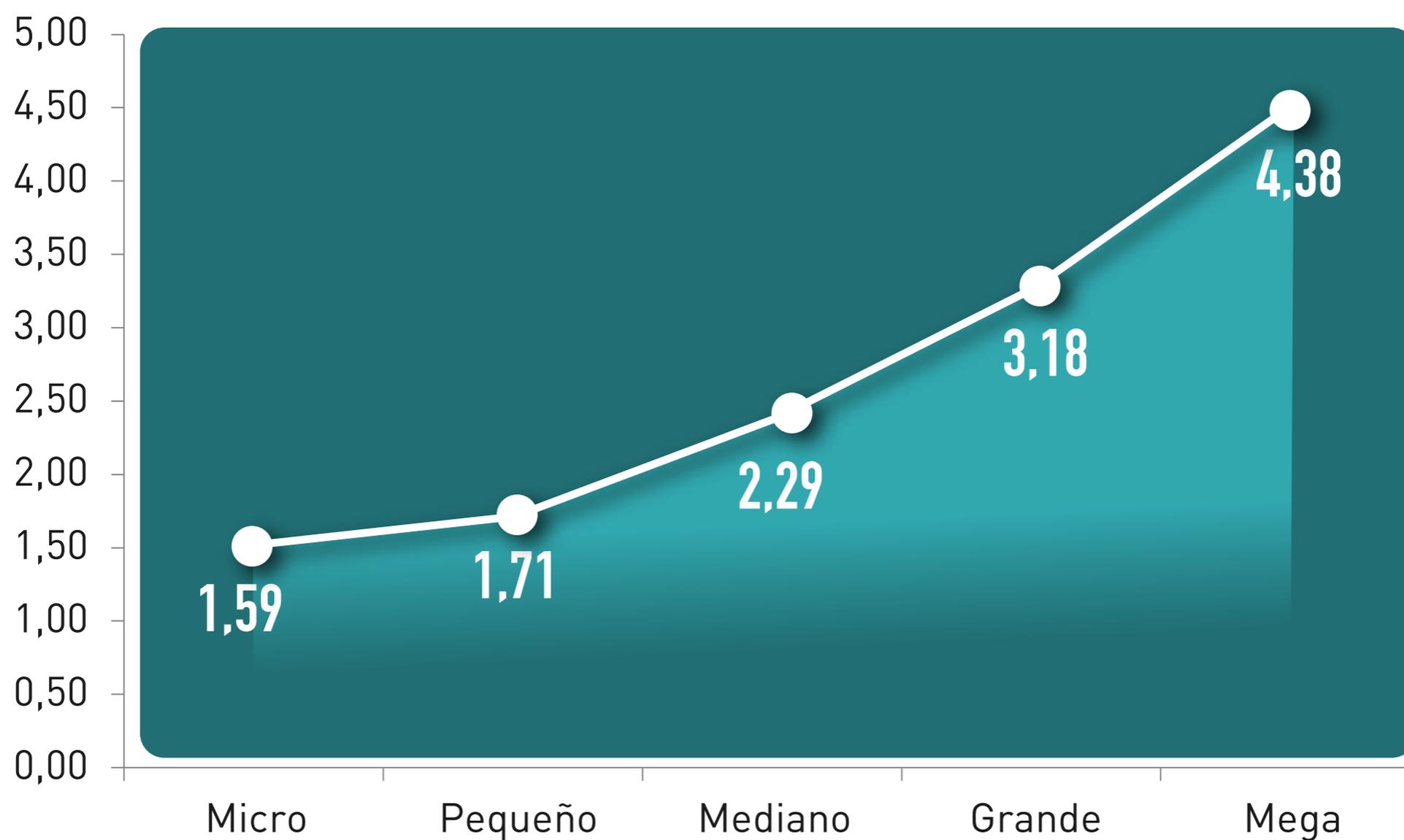


## NOTAS

(1) La fluctuación observada durante el segundo semestre de 2011 en el segmento de microdeudores, esta asociada en lo fundamental a los procesos de licitación y traspaso de carteras propios de la operatoria del Sistema de Crédito con Aval del Estado (Ley N°20.027).

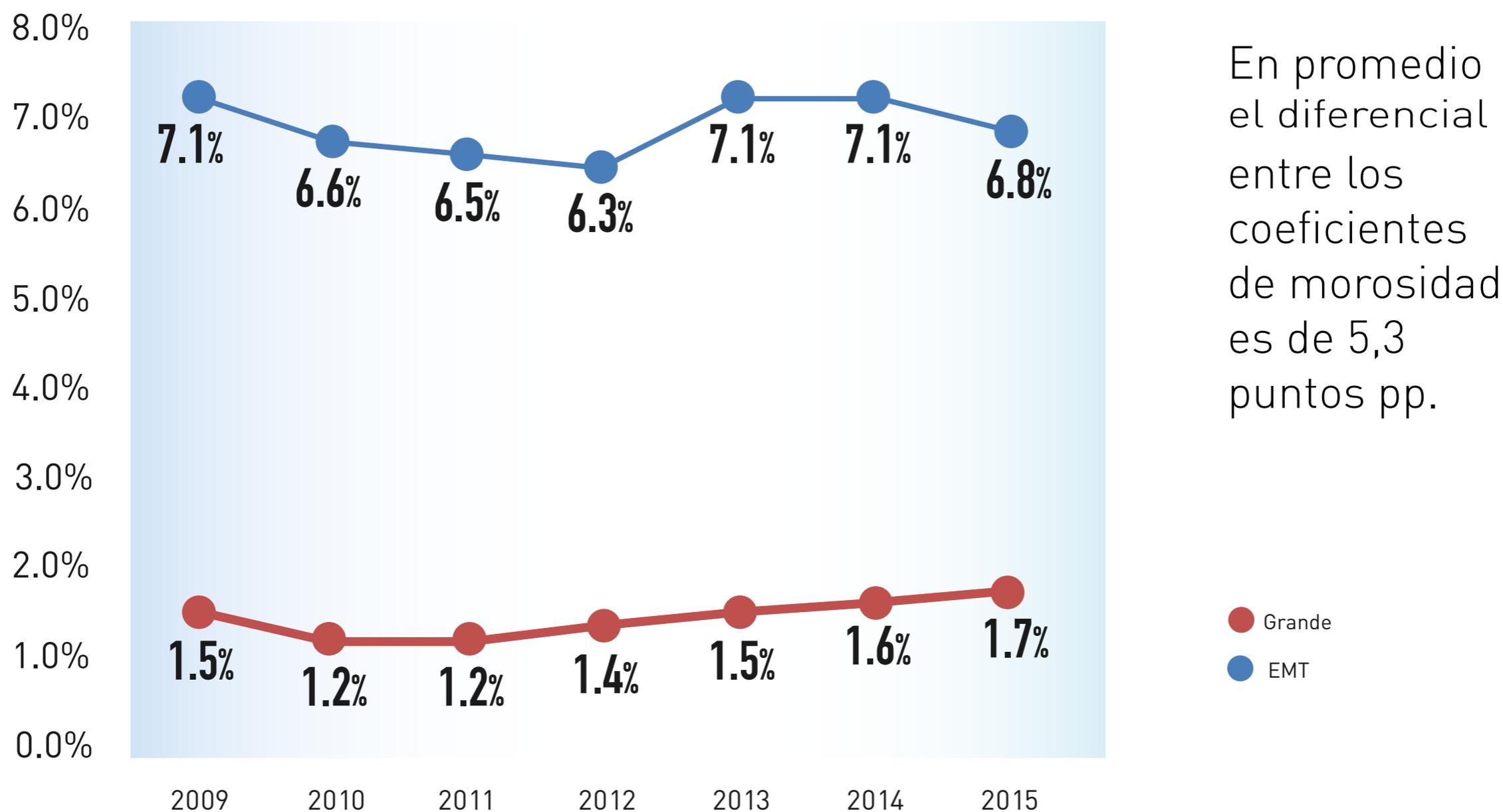
(2) Actualizadas a Noviembre 2015, versión 02/03/2016

## Número promedio de intermediarios financieros por tamaño de deudor



(1) Actualizadas a Noviembre 2015, versión 02/03/2016

## Morosidad de la cartera comercial segregada por tamaño de deudor

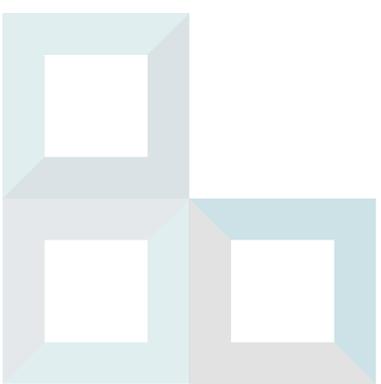


Fuente : SBIF

(1) Actualizadas a Noviembre 2015, versión 02/03/2016

# Género y sistema financiero

.....



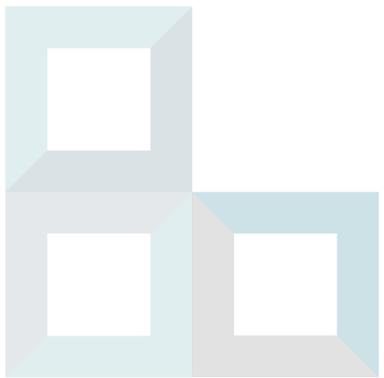
## Acceso a productos de crédito

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

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

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

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



Acceso a productos de crédito

# deuda promedio



por cada \$100  
que deben los  
hombres, **las  
mujeres solo  
deben \$60**

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



## Acceso a productos de crédito

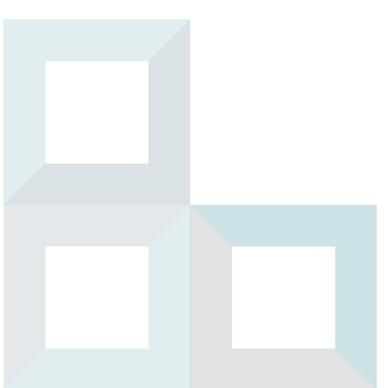
**Por cada 100 pesos,** lo que destinan hombres y mujeres a **financiamiento hipotecario** es:



**La estructura de deuda de hombres y mujeres difiere.**

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

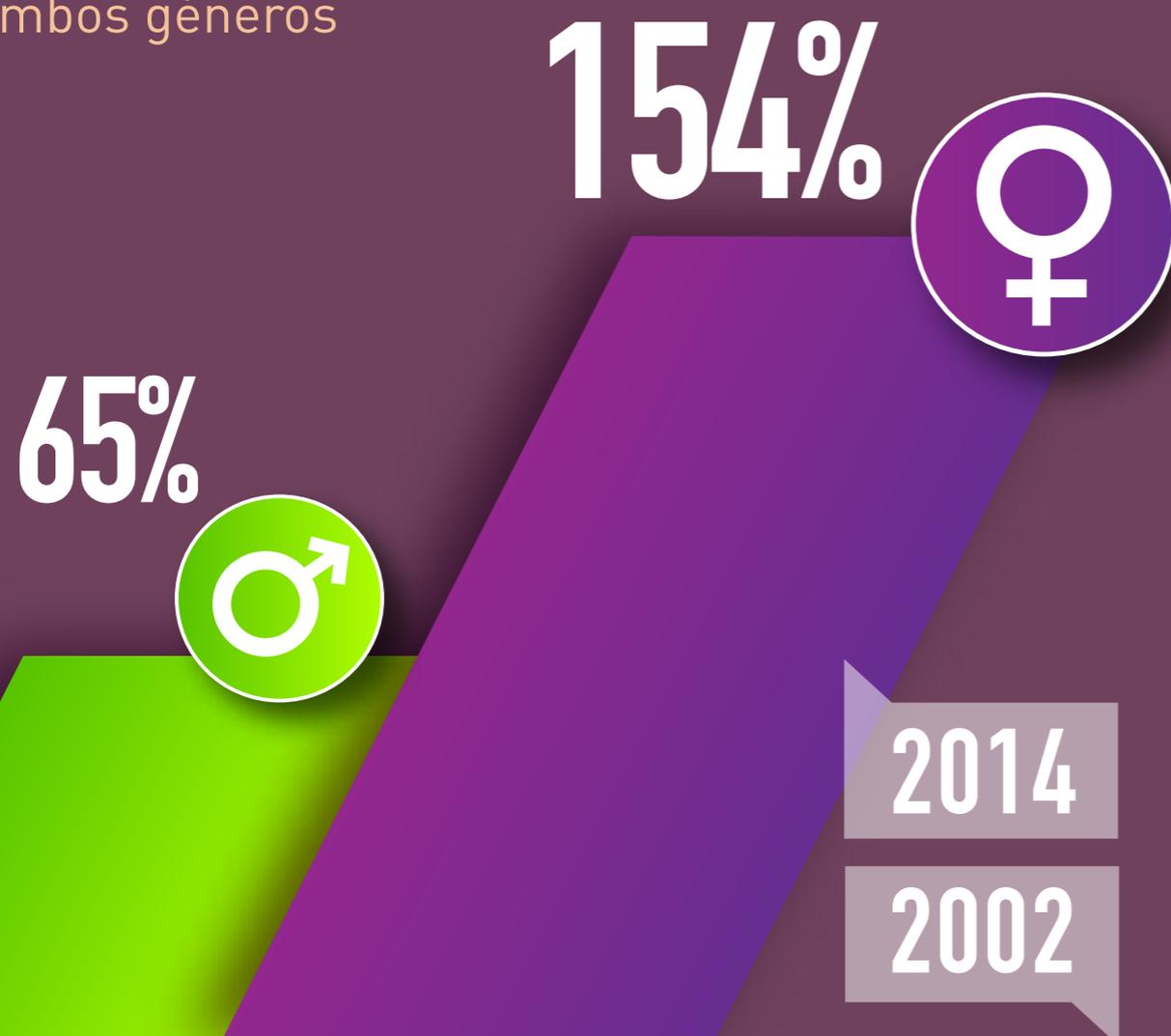
De cada 100 pesos de crédito contratado por mujeres, 60 pesos están asociadas a financiamiento hipotecario para la vivienda. En el caso de los hombres la cifra análoga es de 55 pesos.



## Acceso a productos de crédito

### Aumento de la cobertura poblacional del crédito

para ambos géneros



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

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

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

## Acceso a productos de ahorro de hombres y mujeres

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

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

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

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

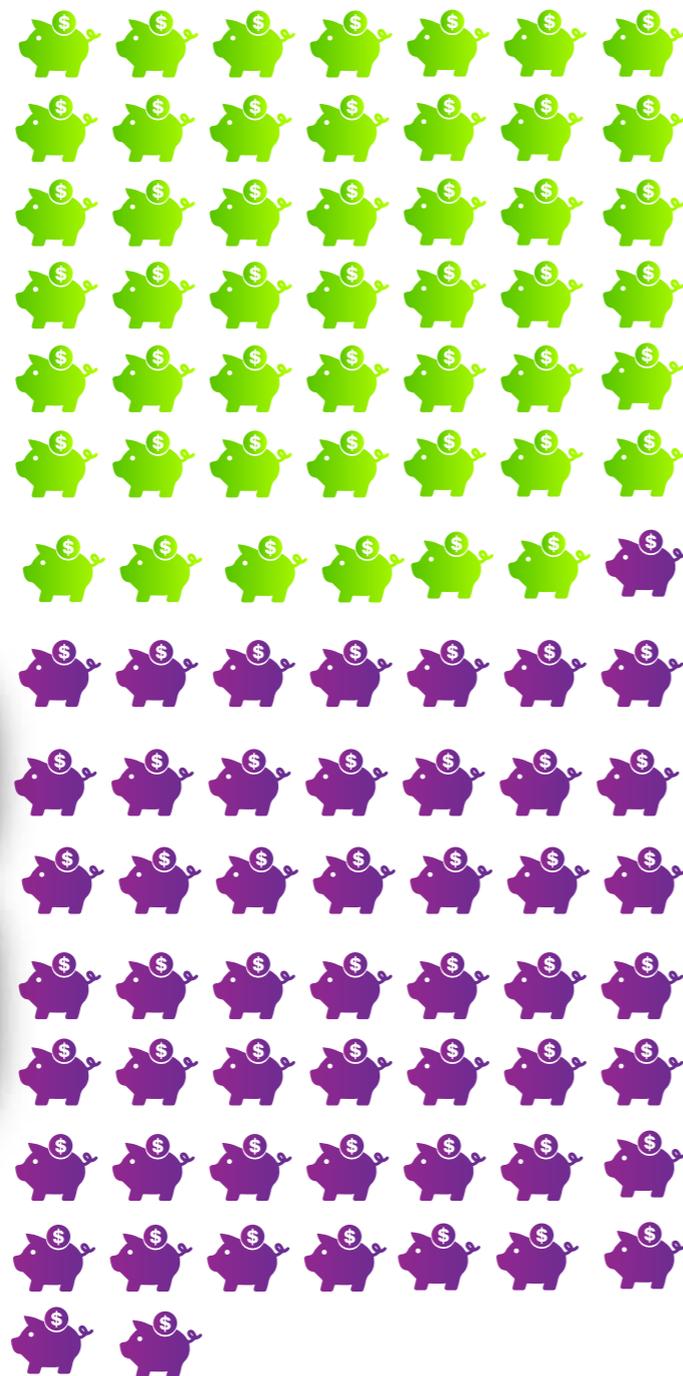
Globalmente, el saldo promedio de ahorro de las mujeres es inferior al de los hombres (31% menor durante el último periodo). No obstante, en los productos de ahorro mediante cuentas de ahorro a plazo (general y vivienda) y previsional, las mujeres exhiben durante los últimos periodos los saldos promedio superiores a los de los hombres.



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

## Acceso a productos de ahorro de hombres y mujeres

de cada  
**100** cuentas  
Ahorro  
**58**  
están  
asociadas a  
mujeres



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

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

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

\*personas naturales



## Acceso a productos de administración del efectivo de hombres y mujeres

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

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

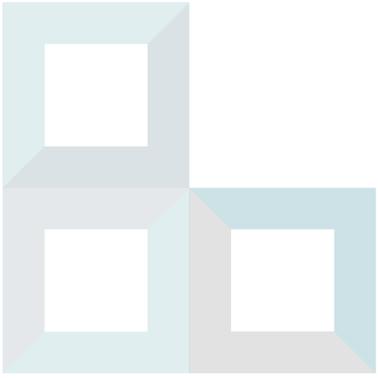
La brecha señalada es mucho más significativa en el producto cuentas corrientes. Sólo un 38% del total ha sido contratado por mujeres.



## Cuenta Corriente

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

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



## Acceso a productos de administración del efectivo de hombres y mujeres

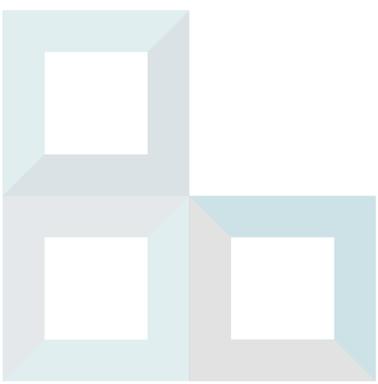
### **La brecha de género asociada a la cobertura de productos de administración de efectivo se ha reducido significativamente durante la última década.**

Durante el periodo 2002-2015, las cuentas de administración de efectivo contratadas por mujeres pasaron de 38% a 48% (del total). Con lo anterior, la brecha se redujo de 12% a 2% durante el periodo.

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



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



## Indicadores de integridad financiera de hombres y mujeres

.....

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

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

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

 **10 protestos**       **12 protestos**

cada 1000 cheques presentados a cobro

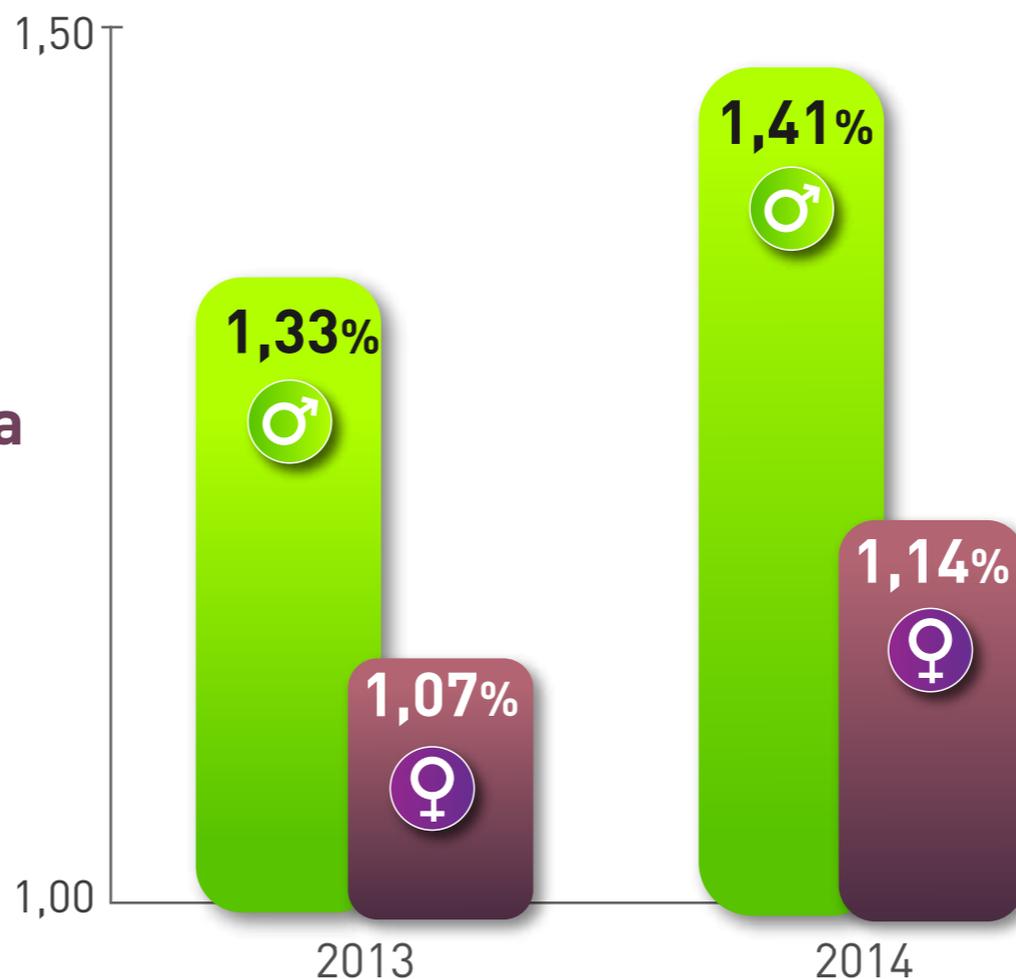
## Indicadores de integridad financiera de hombres y mujeres

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

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

**Morosidad de la cartera de créditos  
(Monto impago como porcentaje del total adeudado)**

Mora de 90 días a 1 año





## Principales Conclusiones

.....

- 1- Rezago en la “dimensión económica” de las brechas de género.
- 2- Hay avances en el cierre de brechas de género. No hay brechas en productos de ahorro y está progresando en relación a los productos de crédito y administración de efectivo.
- 3- La deuda bancaria de las mujeres posee un componente habitacional porcentualmente mayor al de los hombres.
- 4- Las mujeres, en promedio, son mejores pagadoras que los hombres.



Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

# La mujer, el sistema bancario y las pequeñas empresas

**Eric Parrado**

Superintendente de Bancos e  
Instituciones Financieras

Marzo 2016