

20 de agosto 2021

Abif Informa
N° 170

Mujeres y su acceso a la banca



89%

aumentaron los préstamos bancarios a mujeres en una década

Crédito

El número de mujeres con acceso a la banca se ha incrementado sustancialmente.



3,6 millones

de créditos a mujeres a mayo de 2021

50%

de los créditos son a mujeres

Participación

La mitad de los créditos son a mujeres.



3,3 millones

mujeres con créditos de consumo vs. 1,5 millones en 2011

622 mil

colocaciones comerciales a mujeres vs. 362 mil en 2011

564 mil

hipotecarios a mujeres vs. 422 mil una década atrás

Segmentos de crédito

Ha habido un fuerte incremento de colocaciones a mujeres en todos los segmentos.



8,5%

cayó la tasa de consumo a mujeres desde 2013

8,3%

descendió la tasa comercial a mujeres en ocho años

2,0%

bajó la tasa hipotecaria a mujeres desde 2013

Condiciones financieras

Las tasas se han reducido y las diferencias entre géneros se han estrechado.



58%

de los depósitos a plazo son de mujeres

57%

del ahorro a plazo son de mujeres

Ahorro

Los instrumentos de ahorro son utilizados mayoritariamente por mujeres.



43%

de las cuentas corrientes son de mujeres

51%

de las cuentas vista son de mujeres

Cuentas corrientes y vista

Se ha ido cerrando la brecha en número de cuentas corrientes y hay paridad en las cuentas vista.

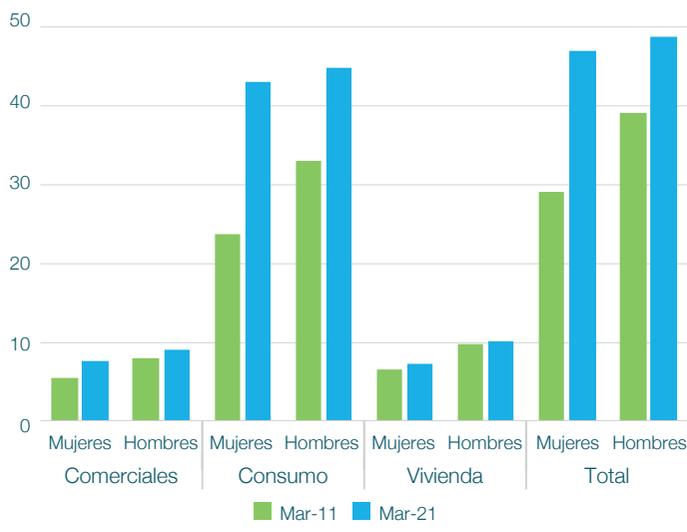


banca
asociación de bancos

En términos de acceso al financiamiento, medido en número de créditos como porcentaje de la población adulta, se observa un significativo avance en el acceso de las mujeres. En efecto, en la última década, el país ha pasado de tener 29 créditos a mujeres por cada 100 mujeres adultas el 2011, a 47 el 2021, acercándose así al acceso a financiamiento en hombres —49 créditos a hombres por cada 100 hombres adultos (**Gráfico N° 1**).

En una década se pasó de **1,9 millones** de mujeres con créditos en la banca a **3,6 millones** en el 2021.

Gráfico N° 1
Cobertura del crédito bancario según género del cliente
(Porcentaje de créditos por cada habitante adulto)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF e INE.

Adicionalmente, y considerando la composición de la cartera de créditos bancarios, del total de préstamos entregados a personas naturales, un 50% corresponde a mujeres, esto a pesar de la disparidad en su participación en el mercado laboral (ver recuadro). En términos de montos, el 34% de los recursos ha sido destinado a mujeres. Esta diferencia, en parte, refleja la brecha de remuneraciones, donde el ingreso

mediano de las mujeres es, en promedio, 12,5% más bajo que el de los hombres (**Gráfico N° 2**).

Gráfico N° 2
Crédito bancario a las mujeres
(Porcentaje del total de cada segmento)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

En la cartera comercial a personas naturales —fuertemente asociada a las pymes y al emprendimiento— los créditos a mujeres han subido de un 43% a un 47% de la cartera total.

En la cartera de consumo —que concentra al 92% de los 7,2 millones de clientes personas naturales de la banca— es donde se observa la mayor disminución de la brecha de género. En efecto, la participación de las mujeres pasó de un 43% hace una década a un 50% en 2021.

En tanto que, en los créditos hipotecarios, operaciones que involucran mayores montos y duraciones, la tasa de mujeres en el número total de créditos entregados subió de un 41% hace diez años a un 43% en la actualidad.

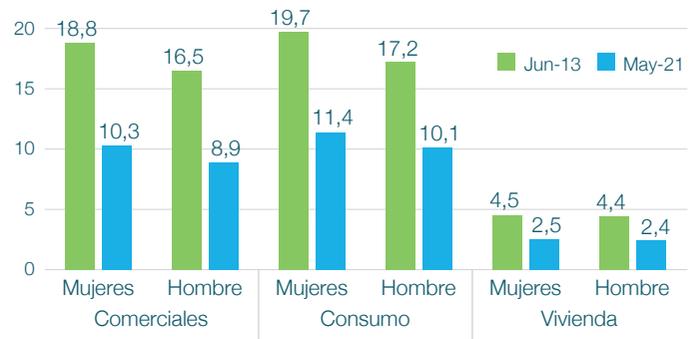
La inclusión financiera ha avanzado significativamente: los **créditos a mujeres son 50% del total**.

Por otra parte, al observar la evolución de las condiciones crediticias, el avance en el tiempo también ha sido destacable.

La diferencia en las tasas de interés a las que se otorgan los créditos a mujeres se ha reducido significativamente en la cartera comercial, pasando de 2,3 puntos porcentuales (pp) mayor respecto de los hombres en el año móvil hasta junio 2013 a 1,4 pp hasta mayo de 2021, mientras que, en la cartera de consumo de consumo, ha descendido de 2,5 pp a 1,3 pp en el mismo lapso. En los créditos para la vivienda, la diferencia es inexistente (**Gráfico N° 3**).

Gráfico N° 3

Condiciones de crédito según género ^[1]
(Tasas porcentuales anuales ponderadas por monto)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.
[1] Promedios de años móviles.

EVALUACIÓN CREDITICIA Y MERCADO LABORAL

Dada la masiva cantidad de solicitudes de créditos que ingresan a los bancos, estas son evaluadas mediante procesos automatizados, y basados en modelos estándares, ninguno de los cuales incorpora el género como variable. Más aún, en la banca no existe sesgo de género para la entrega de financiamiento en ningún segmento de renta: dos solicitudes en las que se puedan acreditar los mismos antecedentes de ingresos, obligaciones financieras y patrimonio, entre otros, tendrán una evaluación crediticia equivalente.

En la banca no existe discriminación de género en ningún segmento de renta.

En concreto, para la acreditación de ingresos, a los trabajadores dependientes se les exige adjuntar documentos que respalden sus ingresos. A los trabajadores independientes se les pide presentar declaraciones de impuestos a la renta y/o recibos de boletas de honorarios. En algunos casos también se pueden solicitar certificaciones de las contribuciones a la seguridad social. En general, la documentación cubre los últimos 3 a 6 meses.

De este modo, la mayor integración de las mujeres a la actividad económica y, en particular, al mercado laboral ha mejorado su calificación crediticia. En efecto, la participación laboral femenina se incrementó de solo un 48% a inicios de 2011 a un 53% en febrero en 2020, pero todavía está muy

distante del 74% de los hombres. También la ocupación femenina ha visto avances. Particularmente, el trabajo asalariado de las mujeres -que es el más estable- había aumentado de forma importante, alcanzando un incremento de casi un 40% previo al inicio de la crisis sanitaria, más del doble del aumento que se observaba en los hombres (**Gráfico N° 4**).

Gráfico N° 4

Indicadores del mercado laboral según género
(Porcentaje de la fuerza laboral y promedio 2010 = 100)



Fuente: Asociación de Bancos en base a INE.

El cierre de las brechas laborales se está plasmando en mayor bancarización femenina

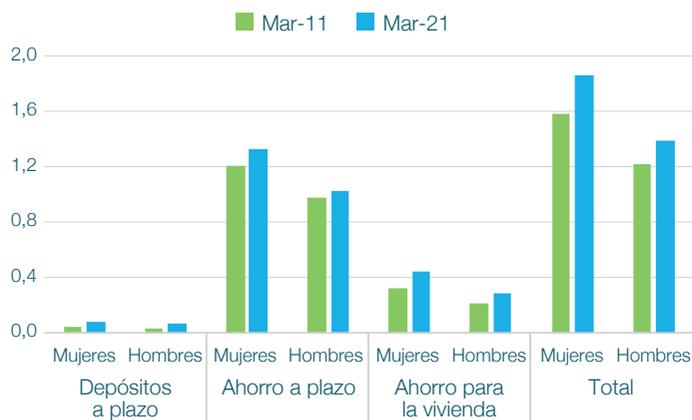
Si bien estos progresos en el mercado laboral han permitido incrementar la bancarización y mejorar las condiciones crediticias, todavía hace falta cerrar estas brechas para que la equidad se vaya plasmando en todos los ámbitos.

El acceso a productos de ahorro es amplio, alcanzando 1,9 cuentas por cada mujer adulta y 1,4 cuentas por cada hombre adulto. Más aún, en el transcurso de la última década, la diferencia a favor de las mujeres se ha incrementado paulatinamente, contabilizando actualmente 0,47 más cuentas a favor de las mujeres **(Gráfico N° 5)**.

La mayor cobertura en el caso de las mujeres se da en todo el espectro de productos de ahorro, y es particularmente alta en las cuentas de ahorro a plazo, donde pasó de 1,2 cuentas por mujer adulta en 2011 a 1,3 en 2021.

Gráfico N° 5

Cobertura del ahorro bancario según género del cliente
(Cuentas de ahorro por cada habitante adulto)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF e INE.

Las mujeres ahorran más que los hombres en todos los productos. En efecto, la tasa de mujeres con depósitos a plazo pasó de 56% en 2011 a 58% en 2021, en tanto que el ratio en relación a los saldos en las cuentas subió de 47% a 49% **(Gráfico N° 6)**.

En los productos de ahorro a plazo, la tasa en número de mujeres se mantuvo estable en 57% durante los últimos diez años y el ratio en relación a los saldos aumentó de 56% a 57%.

Finalmente, en las cuentas de ahorro para la vivienda el 62% pertenece a mujeres, lo que en términos de saldos ahorrados corresponde al 64%.

Gráfico N° 6

Productos de ahorro de las mujeres
(Porcentaje del total de cada producto)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

[1] Se computa el monto promedio de las mujeres con relación a la suma de montos promedios de hombres y mujeres. En esta métrica, un 50% representa una igualdad perfecta en montos.

Las mujeres superan a los hombres en todo el espectro de productos de ahorro.

03.

Cuentas corrientes y vista

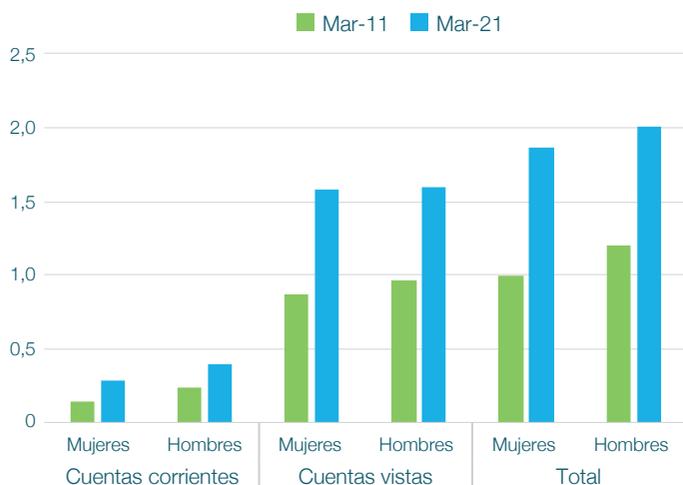
Las cuentas corrientes y vista son una herramienta fundamental de inclusión financiera y, en general es el primer paso para acceder a otros productos y servicios financieros.

En relación con el acceso a cuentas corrientes y vista, el avance en los últimos años ha sido potente. En efecto, actualmente hay 1,9 cuentas por cada mujer adulta, cobertura muy similar a la de los hombres —2 cuentas por cada hombre adulto. Esta cifra es casi el doble de la observada en el 2011 (**Gráfico N° 7**).

Las mujeres con cuentas a la vista están en paridad con los hombres y sus saldos también son similares.

Gráfico N° 7

Cobertura de cuentas corrientes y vistas según género (Cuentas por cada habitante adulto)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.

Actualmente, el número de cuentas corrientes de mujeres equivale a un 43% del total, avanzando desde un 38% observado en 2011. En el mismo lapso, los saldos totales de las cuentas de mujeres subieron de 29% a 33%.

En tanto, el número de cuentas a la vista de mujeres pasó de un 49% hace diez años a un 51% en la actualidad, habiendo alcanzado ya el 50% en el 2017. Los saldos totales avanzaron de un 44% a un 47% (**Gráfico N° 8**).

Gráfico N° 8

Cuentas de las mujeres (Porcentaje del total de cada producto)



Fuente: Asociación de Bancos en base a CMF.