



Inclusión financiera con perspectiva de género: Avances en América Latina

Susana Pinilla
Representante CAF
Oficina Panamá



Contenido

1. Aporte de las mujeres a la economía y el desarrollo.
2. Inclusión financiera y brechas de género.
3. Conclusiones y recomendaciones.

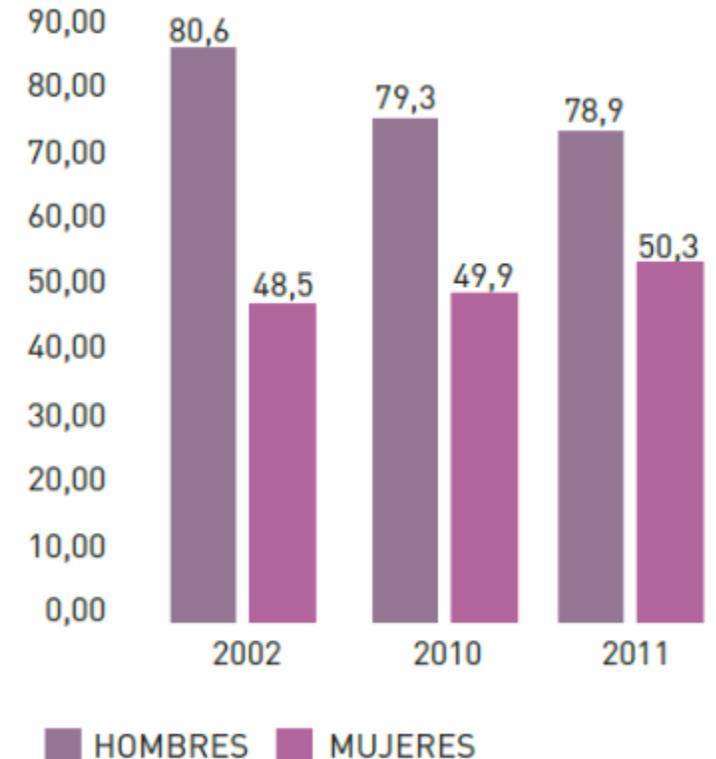
Aporte de las mujeres a la economía y el desarrollo

- La inserción de 70 millones de mujeres al mercado laboral en los últimos 20 años, permitió el milagro económico latinoamericano, aquel que logró tasas de crecimiento promedio de alrededor del 5% entre 2002 y 2008 y que paralelamente redujo drásticamente (30%) la pobreza extrema y permitió que la clase media creciera a niveles históricos.



América Latina, donde solo el 50,3% de las mujeres participan en actividades económicas (los hombres lo hacen en un 78,9%), todavía queda un largo camino por recorrer.

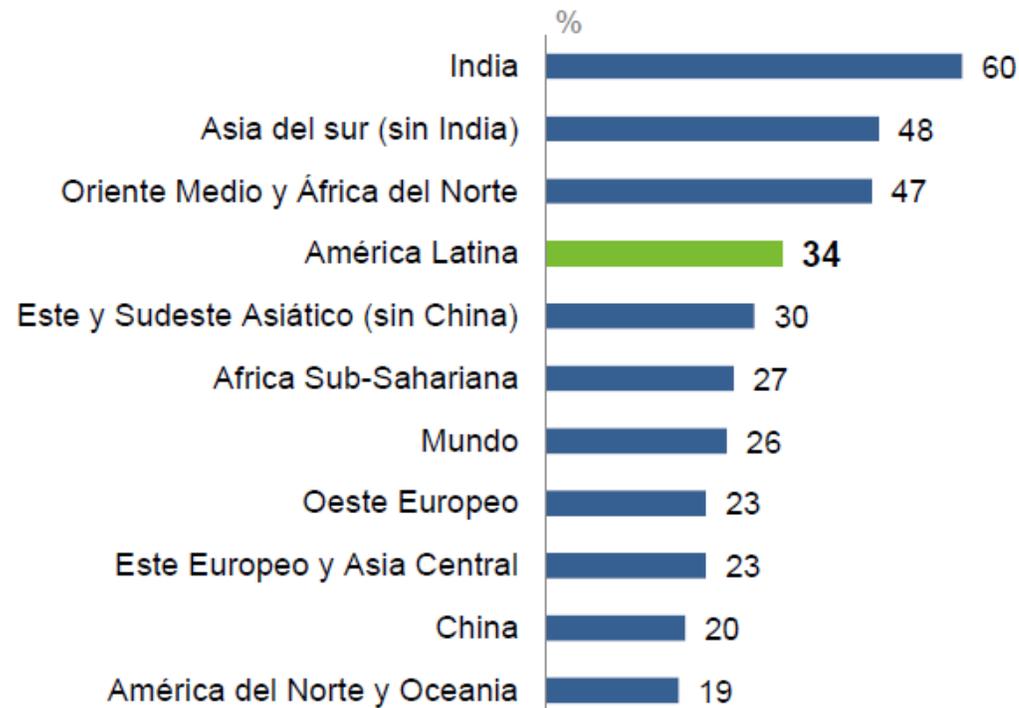
Tasa de participación económica de la población, AL (promedio simple, porcentaje de la población económicamente activa de 15 años y más)



Contribuye al crecimiento económico: Incremento del PIB al cerrar la brecha de género 2025

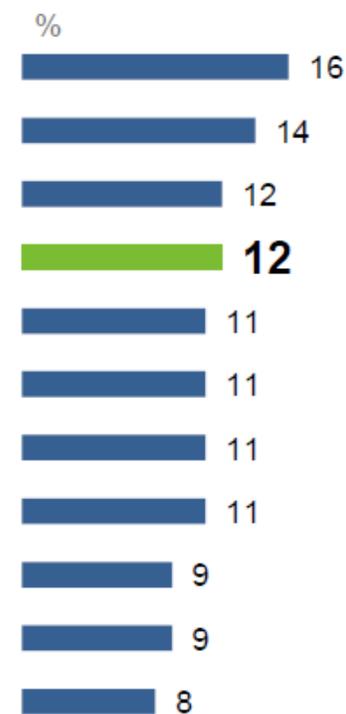
Si las mujeres de AL se incorporaran masivamente al mundo laboral, el PIB de la región aumentaría hasta un 34% al 2025

Escenario potencial pleno



Si tan solo igualáramos la incorporación de la mujer al mundo laboral a los niveles del mejor País se llegaría al 12%.

Escenario igualando al mejor en la región



Inclusión Financiera

ACCESO

- Permite a consumidores nuevos o desatendidos obtener servicios y productos financieros.
- **Barreras:** Precio (tasas), comisiones, información, productos y servicios inadecuados.

USO

- **Regularidad y frecuencia** de la asimilación de los servicios y productos financieros.
- **Barreras:** Falta de conocimiento o educación financiera, falta de ahorros, empleo o ingresos, falta de confianza en las instituciones financieras, miedo a endeudarse, o autoexclusión.

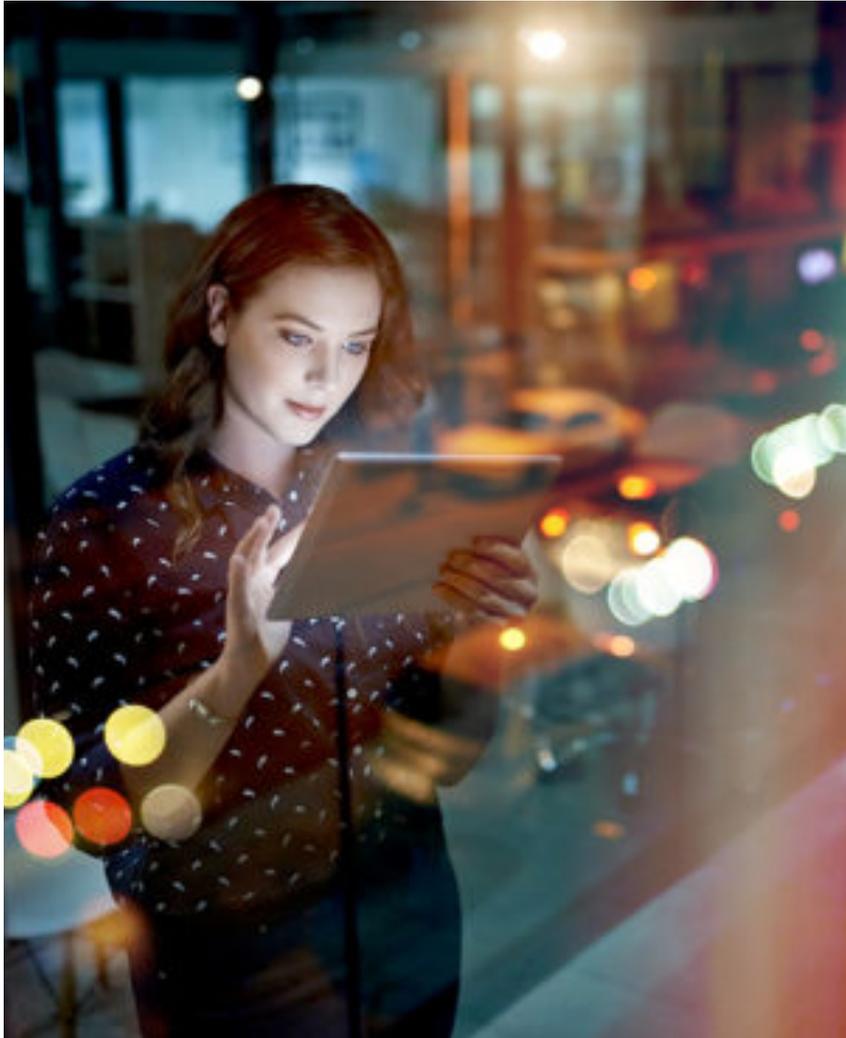
CALIDAD

- El grado en que los servicios y productos financieros satisfacen las **necesidades** de los consumidores.
- El grado en el que los consumidores se pueden beneficiar de estos servicios.

IMPACTO

- En términos de ingresos, pobreza, productividad, empleo, género, etc.

Inclusión Financiera y Brechas de Género: Grandes avances pero aún quedan desafíos.

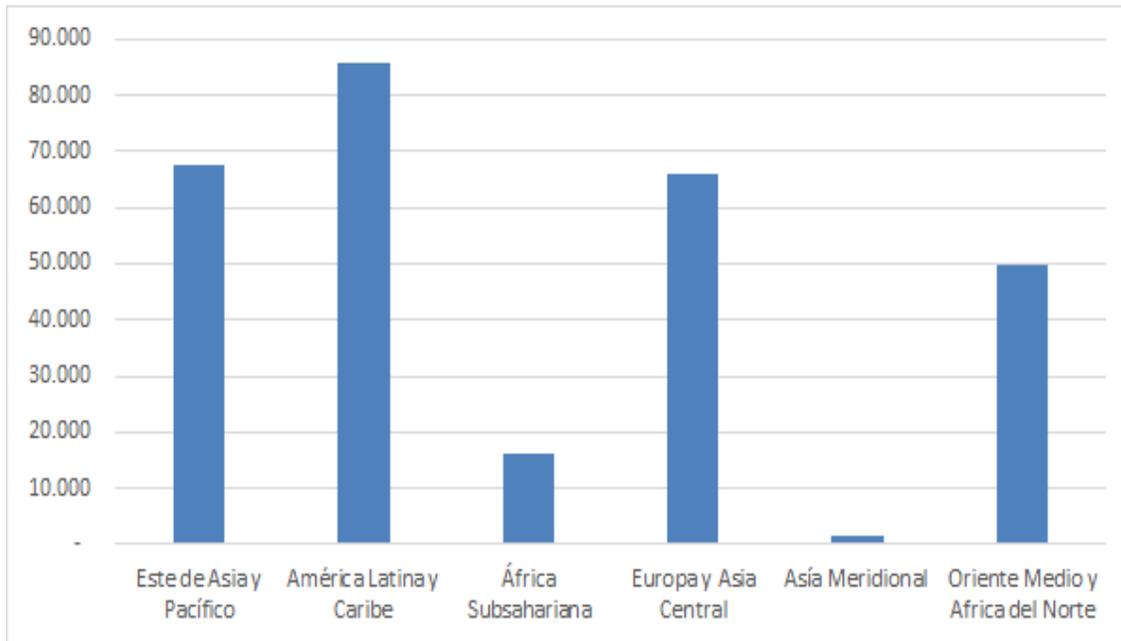


- **Más de 200 millones de PYMEs, carecen del financiamiento adecuado para prosperar y crecer**, en las economías emergentes. La falta de garantía y un historial crediticio entre las principales razones.
- **Brecha de US\$ 287.000 millones para financiamiento a pequeñas y medianas empresas formales propiedad de mujeres a nivel mundial**, y A. L. es región con mayor brecha: US\$85.638 millones-(IFC, 2014)
- **Las mujeres entre los grupos más excluidos y afectados**
- **Más del 70% de las PYMES de propiedad femenina tienen un acceso inadecuado a los servicios financieros o no lo tienen en países en desarrollo** (Goldman Sachs, 2014).(IFC),
- **Sólo el 49% de las mujeres tienen una cuenta bancaria, el 11% ahorra y el 10% dispone de crédito en AL**, por acceso inadecuado a los servicios financieros; a pesar de ser mejores pagadoras y los beneficios se invierten en mayor porcentaje en el bienestar familiar. Mejor perfil de buen cliente.

Inclusión Financiera y Brechas de Género

Se requiere 287.000 millones para financiamiento a PYMES formales propiedad de mujeres, en donde América Latina se ubica como la región con la brecha más grande -US\$85.638 millones

Brecha de financiamiento de PYME propiedad de mujeres, 2003-2010
(Millones US\$)



Fuente: IFC (2014). Women-Owned SMEs: A Business Opportunity for Financial Institutions.

Indicadores de Inclusión Financiera
(% población de más de 15 años)

Región	Titularidad de cuenta		Ahorro formal		Crédito formal	
	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres
Este de Asia y Pacífico	67	71	36	37	10	12
Europa y Asia Central	47	56	6	10	11	14
OECD (Altos ingresos)	94	94	50	53	16	21
América Latina y Caribe	49	54	11	16	10	13
Oriente Medio	9	19	3	5	4	7
Asia Meridional	37	55	9	16	5	8
África Subsahariana	30	29	13	18	6	7

Fuente: Banco Mundial. Global Findex -- Base de datos de inclusión financiera en el mundo

Inclusión Financiera y Brechas de Género: La falta de acceso al financiamiento tienes causas por el lado de la demanda como de la oferta.

DEMANDA

Situación económica de precariedad y patrones socioculturales limitan el acceso a la propiedad y genera que disponen de menos garantías para ser sujetas de crédito;

Brecha de ingresos, por desvalorización de la fuerza de trabajo femenina, repercute en elegibilidad por parte de la banca tradicional para tener acceso a montos mayores de financiamiento.

La falta de ingresos, las responsabilidades domésticas y familiares inciden en que las mujeres establezcan empresas informales y de menor tamaño, siendo consideradas de alto riesgo, lo que repercute en los montos y las tasas de interés.

La falta de educación financiera limita el conocimiento sobre las fuentes de financiamiento y a cómo enfrentarse y/ adecuarse al sistema financiero y aprovechar sus ventajas.

OFERTA

Falta de información estadística sociodemográfica y financiera por genero.

La falta de información sobre la evolución de las mujeres en su inserción en el mercado.

Actitudes discriminatorias. Consideraciones sobre el estado civil, fertilidad y jefatura del hogar podrían constituirse en factores de discriminación en su acceso al financiamiento.

Falta de servicios y productos financieros adaptados a las particularidades de las mujeres constituye un obstáculo desde la perspectiva de la oferta de productos y servicios de las entidades financieras.

Restricciones de la Regulación dificulta productos y servicios Ad hoc.

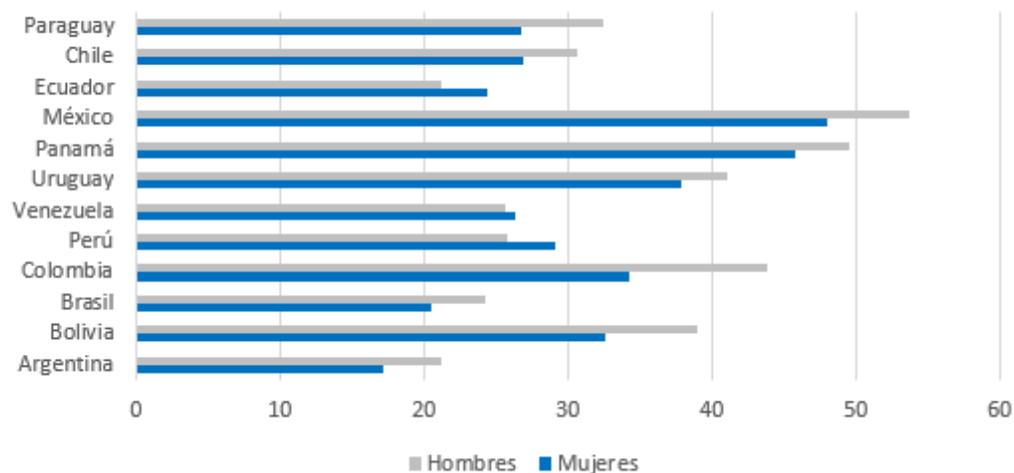
Inclusión financiera y brechas de género: El papel de las Instituciones Microfinancieras (IMFs)

- Su vocación por atender y entender a segmentos poblacionales de sectores excluidos, bajos ingresos y PyMEs, ha permitido su proliferación y éxito, facilitando una mayor inserción de las mujeres a los servicios financieros.
- El 61,9% de los prestatarios son mujeres: México y Guatemala representa el 85% y 77,5% respectivamente; (REDCAMIF, 2010); Centroamérica y República Dominicana el 59,3% de la cartera está compuesta por mujeres (REDCAMIF, 2016).
- Las IMFs segmentaron la demanda y crearon metodologías adaptadas a necesidades y características: créditos grupales (solidarios y comunales) donde el 80% de participación son mujeres de sectores rurales y bajos ingresos con promedio de crédito de US\$ 300. Créditos individuales, en donde la participación de las mujeres es del 47% y el monto de crédito es significativamente mayor.
- La flexibilización de los colaterales o garantías han facilitado acceso a créditos de corto plazo (capital de trabajo), pero han tenido menos éxito en desarrollar productos para necesidades de capital de inversión, el cual fomentaría la expansión y el crecimiento de sus empresas en el largo plazo (BID, 2010a).
- Las IFIs se esmeran en calidad y calidez de atención.

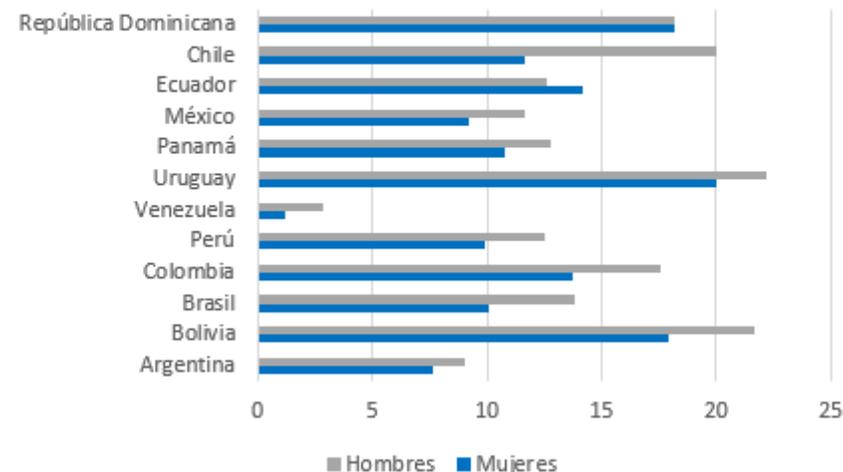


Inclusión Financiera y Brechas de Género

Créditos obtenidos en el último año
Porcentajes, 2014



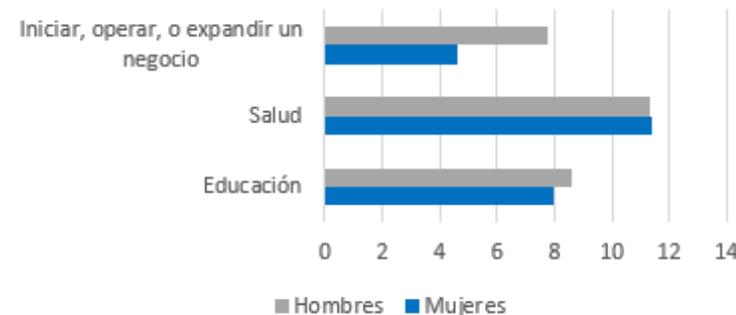
Créditos obtenidos en el último año en instituciones financieras
Porcentajes, 2014



Fuentes del crédito, América Latina
Porcentaje, 2014



Propósito del crédito en América Latina
Porcentajes, 2014



Agentes para el fomento de la inclusión financiera

- **Agentes claves para mejorar el entorno:** gobiernos y los mecanismos institucionales, la banca, las superintendencias del sistema financiero y las entidades financieras. **Servicios y productos financieros con perspectiva de género** una tarea ineludible de los bancos, cooperativas, cajas de créditos y ahorros, IMF, entre otras.
- **Salir del círculo del financiamiento (corto plazo, altas tasa de interés y montos pequeños):** Adecuar productos y servicios en función de los segmentos empresariales donde se encuentran las mujeres y facilitar su transición bajo criterios de productividad y rentabilidad.



Ecosistema institucional para la revisión de la inclusión financiera de las mujeres



Acciones para propiciar una mayor inclusión financiera de las mujeres

- **Sistema de indicadores.** Generar conclusiones sobre el comportamiento de hombres y mujeres en el uso de productos financieros.
- **Fondos para el financiamiento de segundo piso** a instituciones financieras o empresas interesadas en ampliar el financiamiento y promocionen la igualdad de género en el uso de los recursos.
- **Productos financieros para hacer crecer los negocios,** especialmente para transitar a mayores segmentos empresariales dada su participación en la microempresa.
- **Productos financieros para cerrar la deuda** en el sector financiero informal o no regulado cuyos costos suelen ser mayores.
- **Articulación de los servicios financieros** con las instancias de fomento a MIPYMES que lideran e implementan programas empresariales con perspectiva de género (Modelo de Small Business Development Center (SBDC))
- **Fomentar las competencias financieras de las mujeres.** Tanto en las políticas públicas como en el sistema financiero. Desarrollar una cultura financiera que minimice niveles de riesgo y fomente la competencia.

Agentes y acciones para la inclusión financiera de las mujeres

Acciones	Agentes directos		Agentes indirectos	
Sistemas de indicadores de género	✓	Superintendencia del Sistema Financiero	✓ ✓	Banca Multilateral de Desarrollo Mecanismos para el adelanto de las mujeres Bancos Centrales
Financiamiento de segundo piso	✓ ✓	Banca Multilateral de Desarrollo Bancos de Desarrollo	✓	Mecanismos para el adelanto de las mujeres
Productos financieros	✓	Instituciones financieras	✓ ✓ ✓	Banca Multilateral de Desarrollo Banca Nacional de Desarrollo Mecanismos para el adelanto de las mujeres Superintendencia del Sistema Financiero
Servicios de Desarrollo Empresarial	✓	Instancias de fomento Empresarial	✓ ✓	Instituciones financieras Mecanismos para el adelanto de las mujeres Superintendencia del Sistema
Educación financiera	✓ ✓ ✓	Bancos de Desarrollo Instituciones financieras Instancias de fomento Empresarial	✓ ✓ ✓	Banca Multilateral de Desarrollo Mecanismos para el adelanto de las mujeres Superintendencia del Sistema Financiero

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

- **La Inclusión financiera permite el empoderamiento y la autonomía económica de las mujeres** con acceso a productos y servicios financieros para ampliar su capacidad de consumo, desarrollo productivo, empresarial, personal y familiar.
- **Superar las brechas de género:** acceso, cobertura y uso de productos y servicios financieros segmentados y con información desagregada; reconocer la importancia de las PYMEs propiedad de mujeres; identificar propuestas de valor que contribuyan a su rentabilidad y sostenibilidad e involucrar a las instituciones financieras en el fomento del emprendimiento femenino.
- **Políticas Públicas que articulen la innovación en productos financieros** y el desarrollo de programas de educación financiera con enfoque de género, así como **sistemas de indicadores de género** que permitan caracterizar la oferta y demanda financiera para el diseño de medidas acotadas a las necesidades de las mujeres y sus empresas o emprendimientos.
- **Tenemos que aprender con humildad de las entidades de Microfinanzas.**
- **La inclusión financiera es una prioridad en la agenda para el desarrollo 2030** para el Desarrollo Sostenible y la igualdad de género. La Banca Multilateral de Desarrollo acompaña este objetivo con el propósito de apoyar a los países en sus compromisos.
- **CAF prioriza la perspectiva de género en sus estrategias de captación y otorgamiento de fondos.** En su accionar fomenta el acceso de las mujeres al crédito, a los mercados formales y a sectores de alta productividad, impulsa el emprendimiento y la formación de capital humano de manera equitativa.





Más oportunidades
para las mujeres,
UN MUNDO MEJOR

CAF BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA

