

# Foro Internacional para el empoderamiento económico de las mujeres: alianzas estratégicas

Inclusión financiera para las mujeres: un medio para alcanzar la autonomía económica y la igualdad en América Latina y el Caribe



NACIONES UNIDAS



**Lucía Scuro Somma**

Oficial de Asuntos Sociales

División de Asuntos de Género



NACIONES UNIDAS

CEPAL

# Contenidos

1. **Agenda 2030 y Estrategia de Montevideo:** herramientas globales y regionales para políticas públicas de igualdad de género.
2. Los múltiples indicios de la **falta de autonomía económica** de las mujeres.
3. **Barreras** para la inclusión financiera de las mujeres.



CEPAL

# ¿Qué herramientas existen a nivel global y regional para el diseño de políticas públicas de inclusión financiera e igualdad?

La Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible es contundente respecto a la relevancia de integrar la perspectiva de género en los ODS

**Centralidad de la igualdad de género y empoderamiento de las mujeres**  
Define un campo normativo que se deberá traducir en políticas  
Incluye metas y medios de implementación para alcanzarlas  
Mecanismos de seguimiento globales y regionales

## **Pacto Nacional e Informe Nacional Voluntario**

El **ODS 5** tiene una meta/medio de implementación que aborda específicamente esta problemática:

Meta 5.a: Empezar reformas que otorguen a las mujeres igualdad de derechos a los recursos económicos, así como a la propiedad, el control de la tierra y otros tipos de bienes, los servicios financieros, la herencia y los recursos naturales

**Otras metas:** 1.4 micro-financiamiento; 2.3 agricultura y crédito; 8.3 formalización y actividades productivas; 9.3 pequeñas empresas e innovación



NACIONES UNIDAS

CEPAL

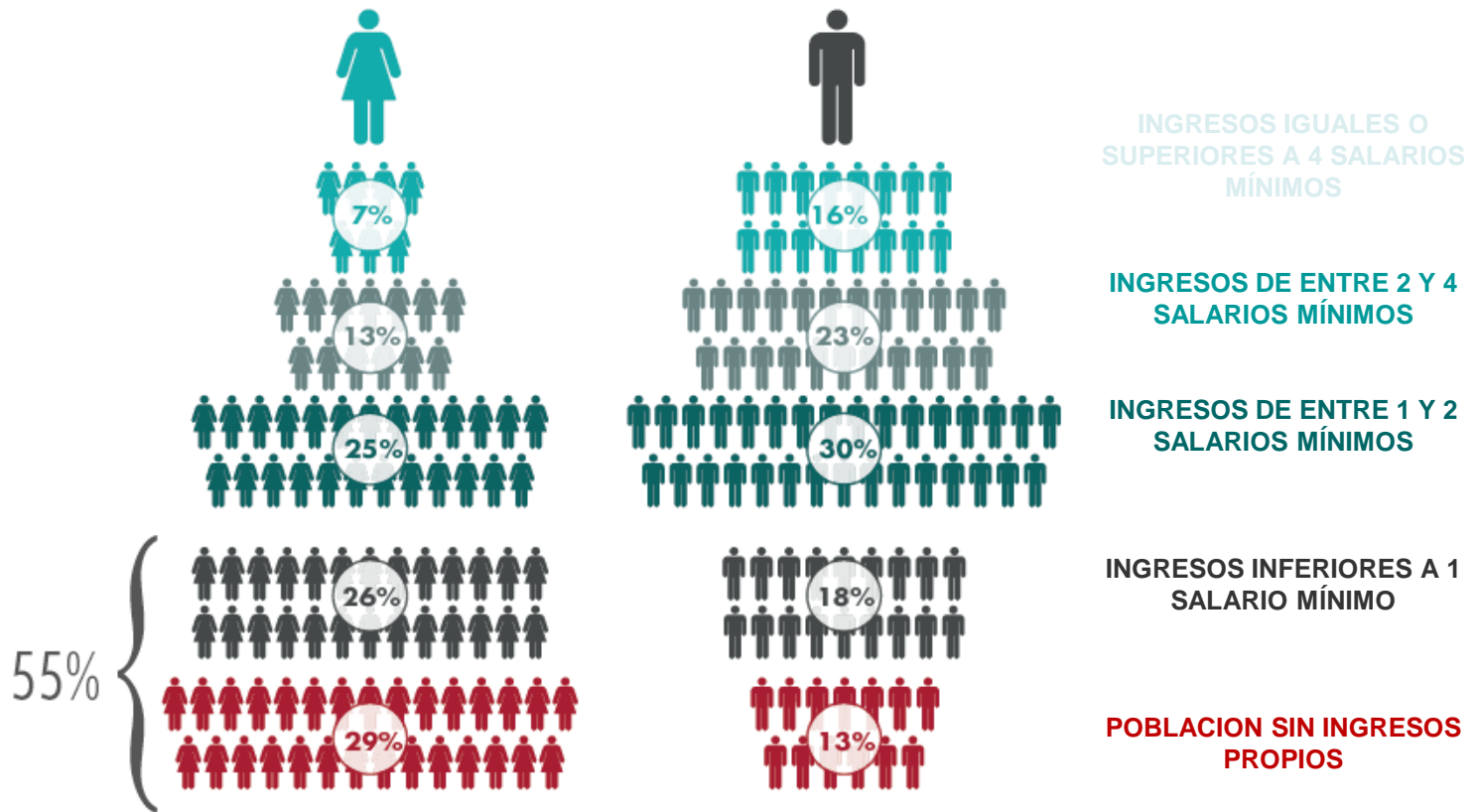
## En América Latina y el Caribe los gobiernos acordaron en la Agenda Regional de Género y la Estrategia de Montevideo (XIII CRM, 2016)

Superar los **nudos estructurales** para alcanzar la igualdad. Uno de estos nudos es la **desigualdad socioeconómica y la persistencia de la pobreza** que limita el acceso de las mujeres a recursos financieros, tierra y otros activos productivos.

Los ejes de implementación de la **Estrategia de Montevideo** constituyen herramientas y medidas para promover **políticas macroeconómicas, fiscales y regulatorias** que apunten a la inclusión financiera de las mujeres.

# Más de la mitad de las mujeres de la región o no tienen ingresos propios (una de cada tres), o sus ingresos son menores a 1 salario mínimo (una de cada cuatro)

América Latina (promedio ponderado de 17 países): distribución de la población de 15 años de edad y más según niveles de ingreso con relación al salario mínimo, alrededor de 2014  
(En porcentajes)

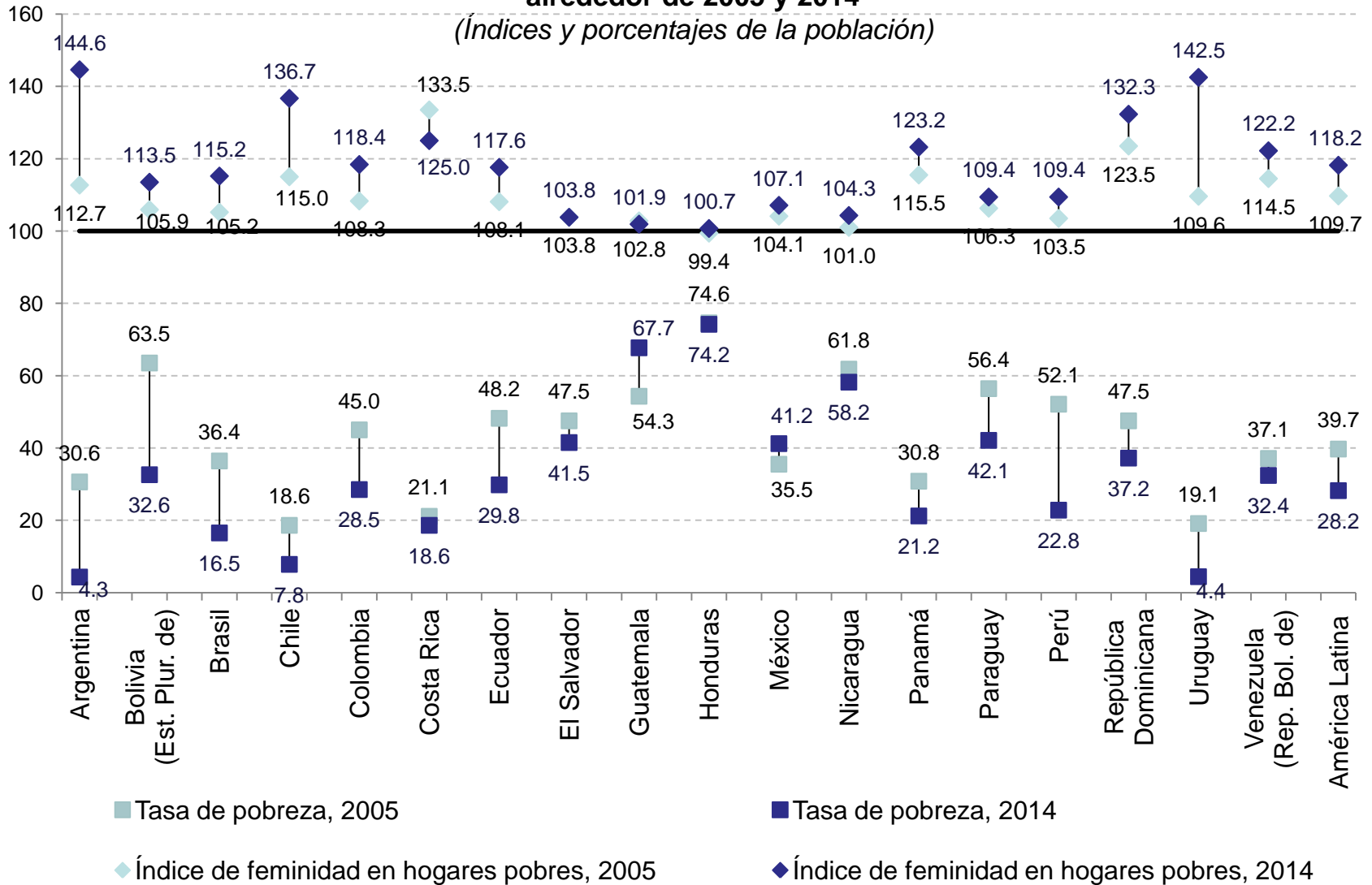


**Fuente:** Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), sobre la base de tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de los respectivos países.

# A pesar de la reducción de la pobreza por ingresos, mujeres y hombres no se han beneficiado por igual: las mujeres están sobrerrepresentadas en hogares pobres

América Latina (18 países): incidencia de la pobreza e índice de feminidad en hogares pobres, alrededor de 2005 y 2014

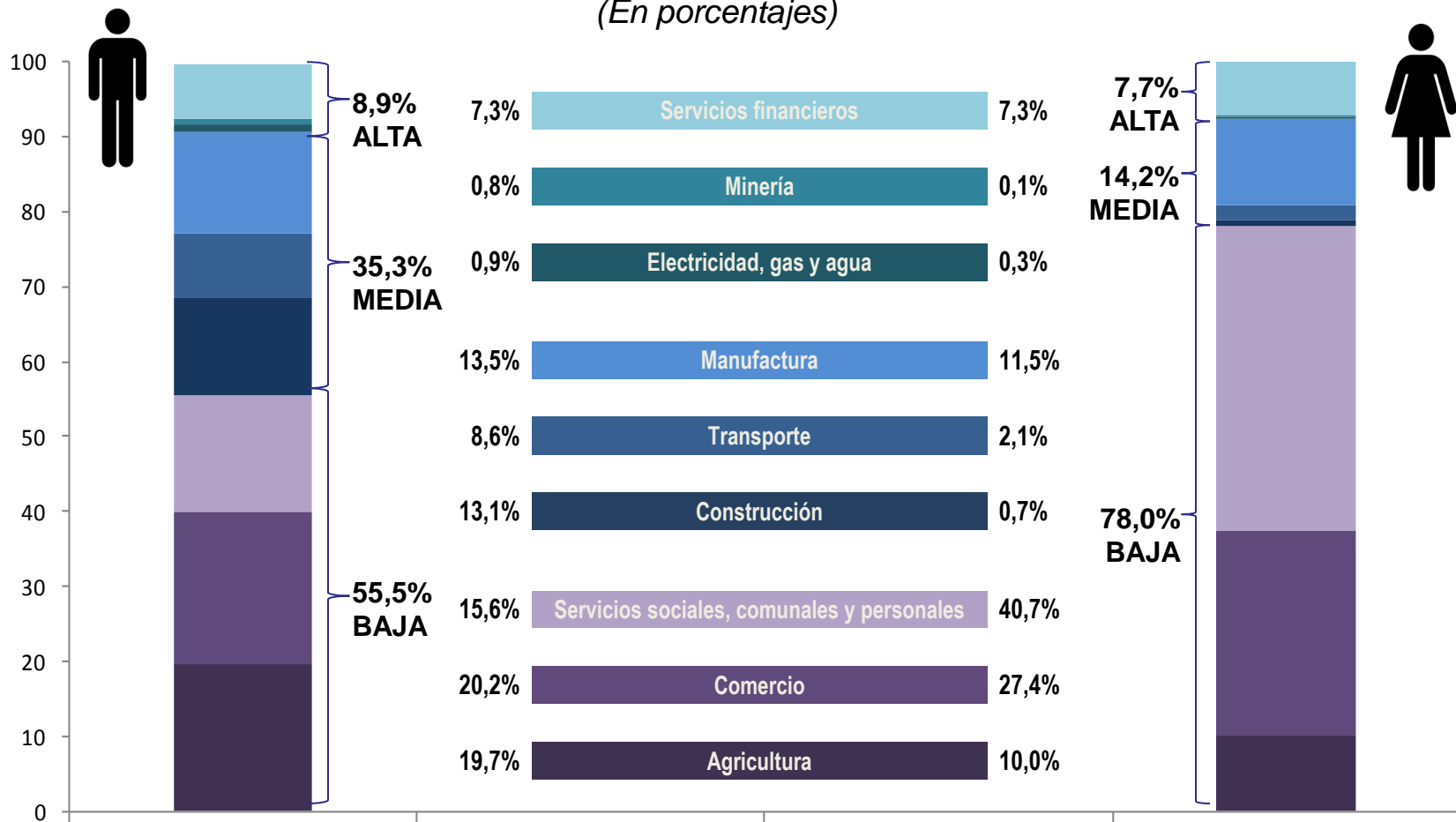
(Índices y porcentajes de la población)



Fuente: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), sobre la base de tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de los respectivos países.

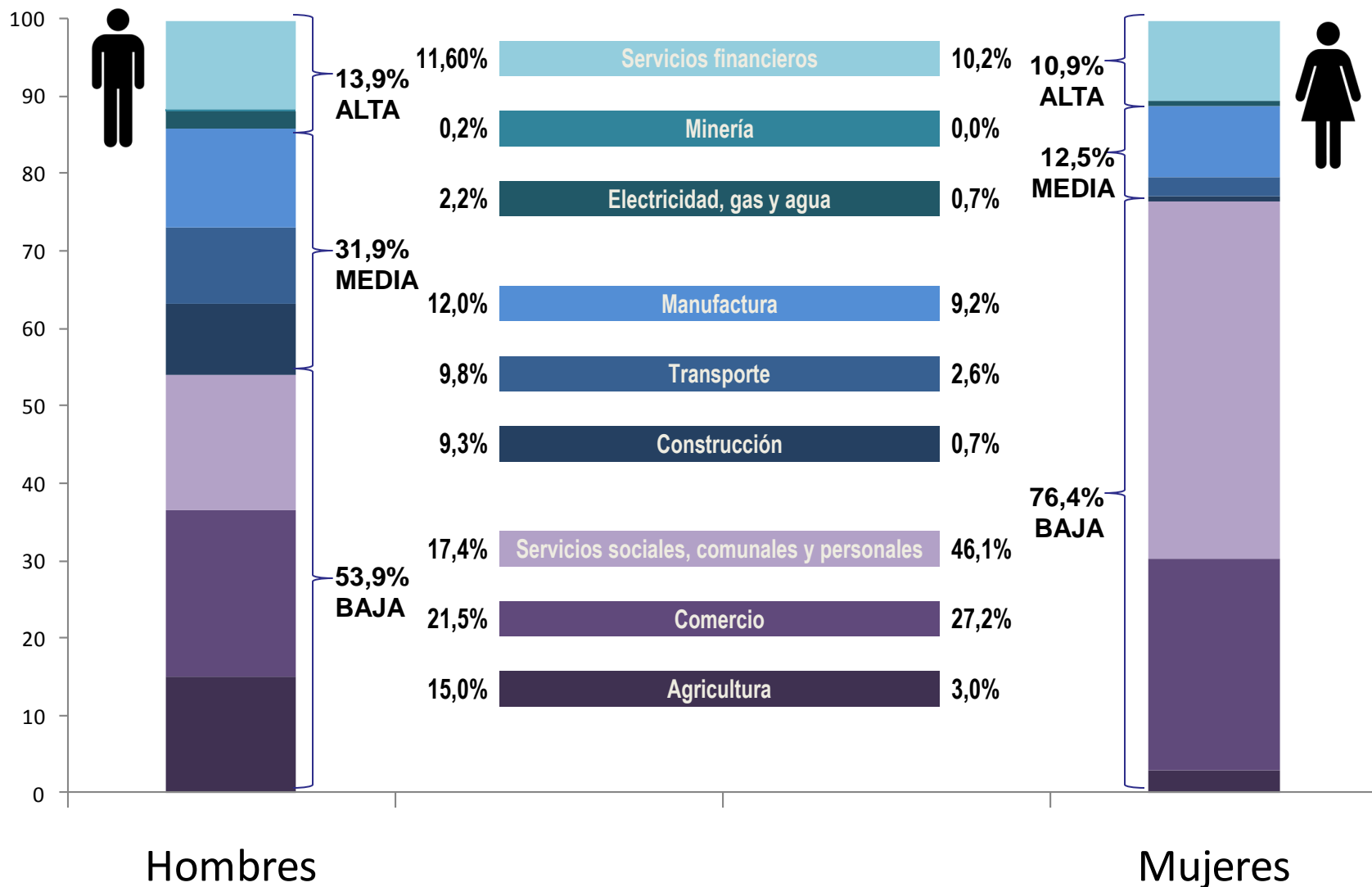
# Las mujeres están empleadas mayoritariamente en sectores de baja productividad (8 de cada 10) a pesar de sus mayores niveles educativos

**América Latina y el Caribe (18 países): Empleo según nivel de productividad de los sectores de actividad, según sexo, alrededor de 2014**  
(En porcentajes)



**Fuente:** Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), sobre la base de tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de los respectivos países.

# Costa Rica: Empleo según nivel de productividad de los sectores de actividad por sexo, 2014 (En porcentajes)



Fuente: CEPALSTAT. Sobre la base de tabulaciones especiales de las encuestas de hogares



# ¿Qué sucedería si se cierran las brechas de género en el mercado laboral?

## Disminuye de forma relevante la pobreza

América Latina (18 países): variación del nivel de pobreza en un escenario de cierre de brechas de participación económica

	Pobreza
Argentina	-1
Bolivia (Estado Plurinacional de)	-5
Brasil	-3
Chile	-3
Colombia	-4
Costa Rica	-4
Ecuador	-9
El Salvador	-12
Guatemala	-5
Honduras	-7
México	-4
Nicaragua	-12
Panamá	-7
Paraguay	-6
Perú	-6
República Dominicana	-6
Uruguay	-1
Venezuela (República Bolivariana de)	-4

Un estudio del Ministerio de Economía de Chile indica que de cerrarse la brecha entre hombres y mujeres en el mercado laboral el PBI chileno aumentaría 9.1pp

Fuente: Ministerio de Economía del Gobierno de Chile (2016) Estudio: Mayor incorporación de mujeres en la economía chilena.



NACIONES UNIDAS

CEPAL



**SBIF**  
Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile



Este informe analiza la dimensión económica de la equidad de género, entregando antecedentes de integridad financiera y de acceso a productos de ahorro, crédito y administración del efectivo en Chile.

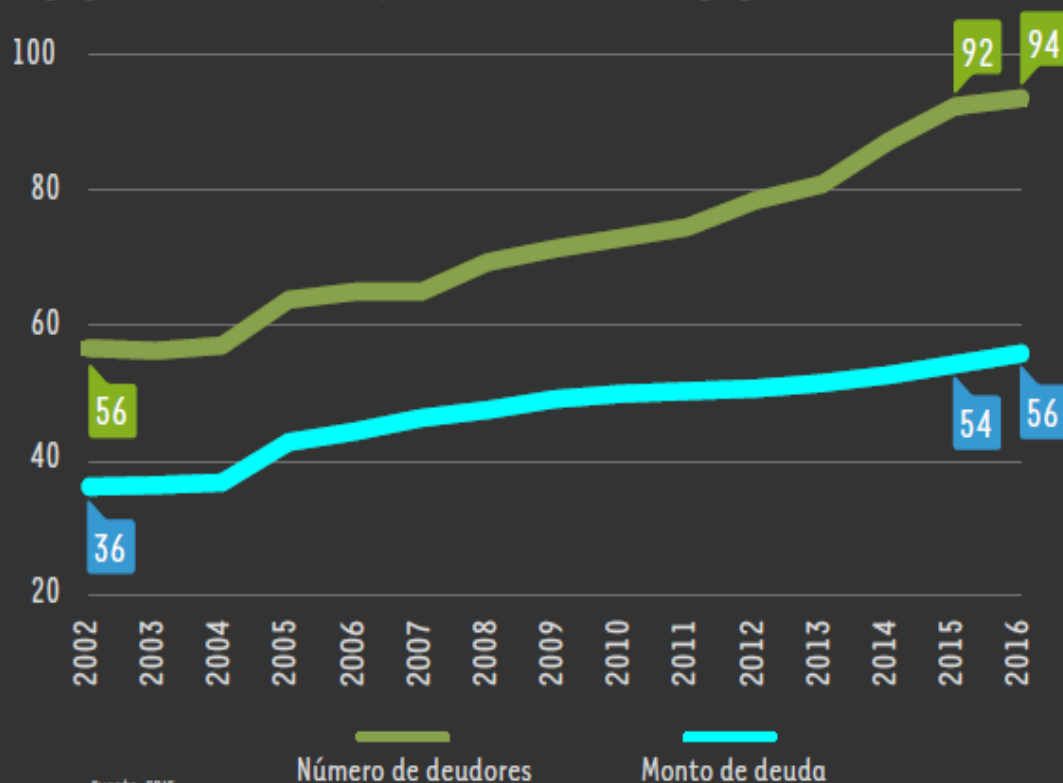
#BrechaDeGénero

[www.sbif.cl](http://www.sbif.cl)

Se observa una reducción significativa en las brechas de género en relación al número de clientes, pero menor en el caso de los montos de crédito

### Crédito a las mujeres en la Banca

(Agregados de las mujeres expresados como % de los agregados de los hombres)



En el último periodo, la base de deudoras mujeres es 6 pp menor que la base de deudores hombres, y el monto total de crédito de las mujeres es 44 pp menor que el de los deudores hombres.

Fuente: SBIF

#BrechaDeGénero



NACIONES UNIDAS

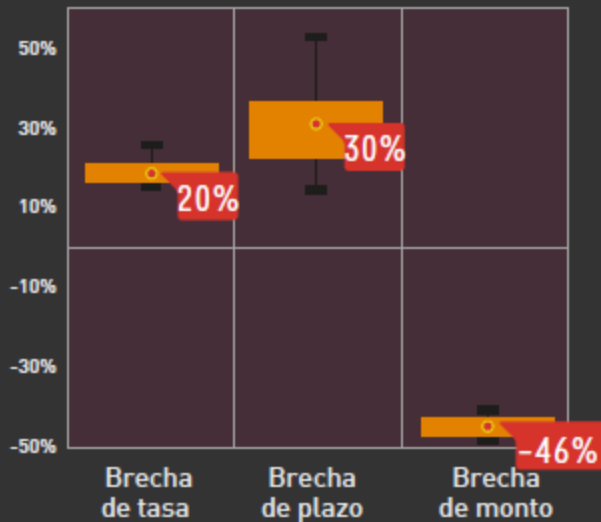
CEPAL

# Se observan diferencias en las condiciones de otorgamiento aplicadas a hombres y mujeres

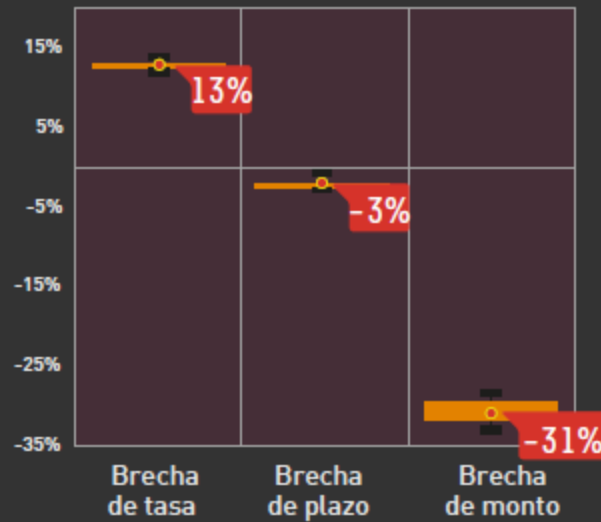
**SB  
IF**  
Superintendencia  
de Bancos  
e Instituciones  
Financieras  
Chile

## Condiciones de crédito segregadas por sexo

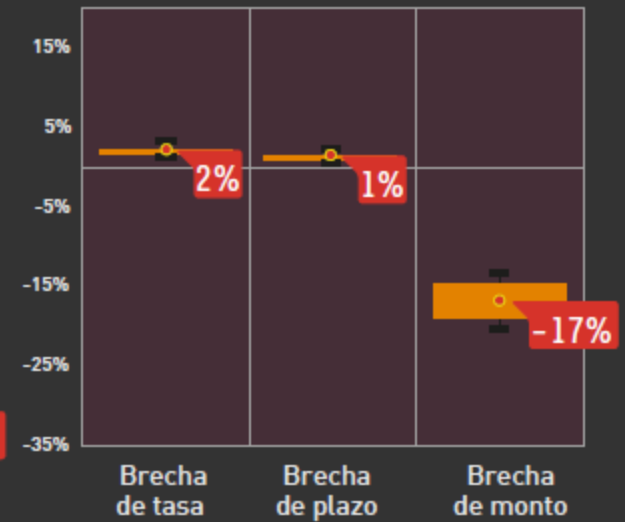
### Cartera Comercial (2016)



### Cartera Consumo (2016)



### Cartera de Vivienda (2016)





CEPAL

# Síntesis del estudio SBIF Chile 2017



1. Las mujeres ahorran más a mediano y largo plazo (principalmente ahorro relacionado a la vivienda)
2. Las mujeres son mejores pagadoras, tienen menor proporción de cheques protestados y menor tasa de mora
3. Tienen un menor acceso a todos los servicios financieros (admin. del efectivo, ahorro y crédito) y existen importantes brechas en titularidad de productos y sobre todo en montos a los que acceden para crédito
4. Acceden a créditos con tasas más altas que los hombres



NACIONES UNIDAS

CEPAL

# ¿Cuáles son las barreras que enfrentan las mujeres para acceder al sistema financiero, además de los déficits en su autonomía económica?

- **Barreras de tipo institucional y estructurales que:**
  - i) las limitan según su situación conyugal,
  - ii) las restringen en el tipo de productos a los que pueden acceder por menores ingresos
  - iii) les coarta opciones de acceso al crédito por no ser propietarias de bienes inmuebles para garantías requeridas
  
- **Barreras de tipo culturales:**
  - i) Exposición a estereotipos de género que identifican lo masculino como lo vinculado al mundo de las finanzas y con *expertise* en términos del dinero e inversión, asociado a la imagen del hombre proveedor
  - ii) Desconfianza sobre las habilidades para impulsar y gerenciar negocios exitosos (barrera en el ámbito de los créditos comerciales o productivos)



CEPAL

## ¿Qué hacer frente a estas barreras?

- La **revisión de la legislación** civil es fundamental para mitigar las barreras ya que disposiciones que supediten la disposición de las mujeres a activos por cualquier condición, entorpece su acceso a los recursos financieros ofrecidos por bancos y otras instituciones financieras.
- Revisar los criterios del “**riesgo clientes**”: el sistema excluye a aquellos que no considera “solventes”, “creíbles” o “con avales suficientes”, y en esa exclusión en muchos casos discrimina y cercena oportunidades a las mujeres.
- Reforzar todos los canales de información clara y oportuna a la población y generar políticas de **educación financiera**.



NACIONES UNIDAS

CEPAL

## ***La inclusión financiera no es solamente que haya más personas con cuentas bancarias.***

Debe ser **justa e informada**, que tanto hombres como mujeres, sepan a qué se enfrentan al acceder a productos sobre todo de endeudamiento y que puedan sostener el pago de sus deudas **sin entrar en círculos perversos de endeudamiento** que muchas veces son producto de la falta de **educación financiera** o la información sesgada a la que acceden las personas que aún no está dentro del sistema. Si los productos financieros ofrecidos en el mercado no van acompañados de **información clara y precisa** para usuarios y usuarias difícilmente sean útiles para las mujeres que en su mayoría no cuentan con amplio capital ni garantías.



**MUCHAS GRACIAS**

[lucia.scuro@cepal.org](mailto:lucia.scuro@cepal.org)



NACIONES UNIDAS



[www.cepal.org](http://www.cepal.org)