



NUEVAS NARRATIVAS

Para una transformación rural

21 | 06 | 2023

SAN JOSÉ, COSTA RICA

Seminario “Brechas de desigualdad en México, Centroamérica y el Caribe”

21 | JUN | 2023



Inclusión financiera
en la República
Dominicana con una
perspectiva
territorial y de
género

“ En este estudio se analiza el menor nivel de inclusión financiera de las mujeres en la República Dominicana. Se ahonda en el análisis de las diferencias entre mujeres y hombres en el acceso al sistema financiero, y se comparan las experiencias de las mujeres que viven en los medios rurales y de las que habitan en zonas urbanas, incorporando el enfoque de las normas de género.

• Indira Romero Márquez*, Jesús Antonio López Cabrera*, y Sara Hess**

**Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL)*

***Comisión Económica y Social para Asia Occidental (CESPAO)*

Contenido

1. Introducción
2. Barreras invisibles y las normas sociales de género
3. Análisis estadístico
4. Trabajo de campo
5. Conclusiones y recomendaciones



Introducción

- **Varios estudios han mostrado el efecto positivo de la inclusión financiera en el mejoramiento de la posición socioeconómica del individuo y del hogar en varios contextos.**
- Por lo anterior, la inclusión financiera juega un papel importante en el cumplimiento de varios de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).
- Sin embargo, la mayoría de las personas adultas que no tienen una cuenta bancaria son mujeres, con una alta representación de mujeres rurales en hogares de bajo ingreso.

**América Latina y el Caribe: personas con cuenta en una institución financiera según sexo. 2011. 2014. 2017 y 2021*
(En porcentajes)**

Sexo	2011	2014	2017	2021
Mujer	35,1%	49,2%	52,1%	70,1%
Hombre	44,2%	55,0%	58,7%	77,0%

Fuente: Banco Mundial, Global Findex, varios años.



Brechas estructurales

Una brecha estructural es una disparidad que impacta el desarrollo nacional y/o territorial y que no es coyuntural, sino que tiene raíces históricas y culturales.

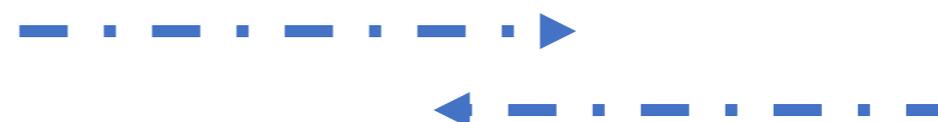
En la República Dominicana se evidencian algunos avances en la inclusión financiera de la población total. Sin embargo, la brecha de género se mantiene.

En el cuadro de la derecha se muestra que el porcentaje de mujeres con una cuenta bancaria se incrementó 18 puntos porcentuales entre 2011 y 2014, aunque disminuyó 1,9 p.p. para 2017, y 5,1 p.p. 2021. Pero en la mayoría de los años, se mantiene una brecha de 3,6 p.p., en promedio.

República Dominicana: personas con cuenta en una institución financiera según sexo. 2011. 2014. 2017 y 2021* (En porcentajes)

Sexo	2011	2014	2017	2021
Mujer	37,4%	56,0%	54,1%	49,0%
Hombre	39,2%	52,2%	58,4%	53,7%
Total	38,2%	54,1%	56,2%	51,3%

Fuente: Banco Mundial, Global Findex, varios años.



La Inclusión Financiera de Emprendedoras

*Subregión (10 países): Promedio de mujeres emprendedoras dentro del total de personas emprendedoras. 2010-2019
(En porcentajes)*



Una parte del estudio se enfocó en mujeres emprendedoras.

- Los motivos fueron: la participación de la mujer en el sistema financiero está influenciada por sus ingresos y por su participación en el mercado laboral.
- Como se puede observar en el gráfico de la izquierda, los datos de la OIT (2019) muestran que, para República Dominicana, dentro de la subregión y en promedio, hay menos mujeres emprendedoras, dentro de todo el ecosistema emprendedor, que hombres emprendedores.

Barreras invisibles y las normas sociales de género

Definición de las normas sociales de género y su relación con la inclusión financiera

A . La norma de género es una regla informal implícita que la mayoría de las personas aceptan y siguen sobre cómo se espera que: i) las mujeres participen en las decisiones financieras del hogar; ii) adquieran y usen productos y servicios financieros, y iii) su acceso a canales o intermediarios financieros formales.

Las normas sociales de género como barrera para la inclusión financiera

B . La inclusión financiera se define como el proceso de promover el acceso a una gama de productos y servicios financieros regulados con miras a promover su bienestar económico y financiero. En muchos casos las mujeres están sujetas a condiciones que limitan su habilidad de incluirse financieramente, por ejemplo, tienen menos oportunidades laborales y suelen trabajar en el mercado informal o en tareas domésticas no remuneradas.

Situación en las áreas rurales

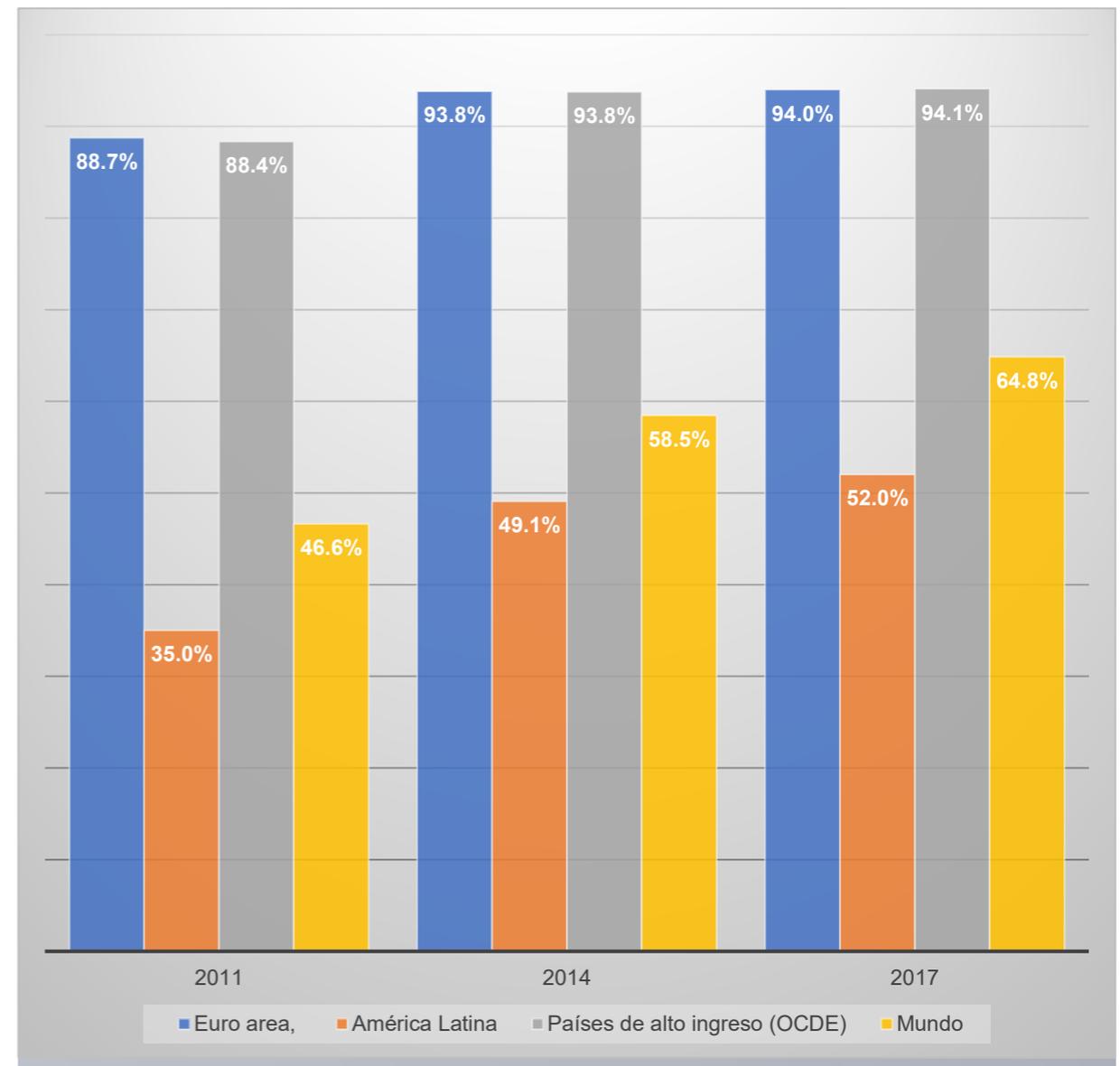
C . En las áreas rurales, las barreras (las NSG) se vuelven más fuertes con mayor dispersión geográfica y menos acceso físico a servicios financieros. Varios estudios han mostrado que las mujeres enfrentan dificultades para conseguir una identificación oficial, sufren de discriminación en las instituciones financieras, les faltan colaterales o no los pueden utilizar, y en algunos casos necesitan el permiso o firma del esposo o un familiar para acceder a un producto financiero.

Barreras invisibles y las normas sociales de género

Si comparamos América Latina con otras regiones del mundo podemos ver, que existe una brecha comparativa: entre las personas no bancarizadas la mayoría son mujeres (56%) (Demirgüç-Kunt et al., 2017), y entre la población femenina, sólo, el 52% tiene una cuenta de banco (véase el gráfico de la derecha).

La falta de la inclusión de las mujeres en el sistema financiero ha motivado a varios países de la región a formular estrategias nacionales para su mayor inclusión en este ámbito (OCDE/CAF, 2020).

Es por ello que investigaciones más recientes sostienen la hipótesis de que las normas sociales de género podrían ayudar a explicar la falta de avances en este rubro (Hendriks, 2019; Field y otros, 2021).



Fuente: Banco Mundial, Global Findex, varios años.

Análisis estadístico

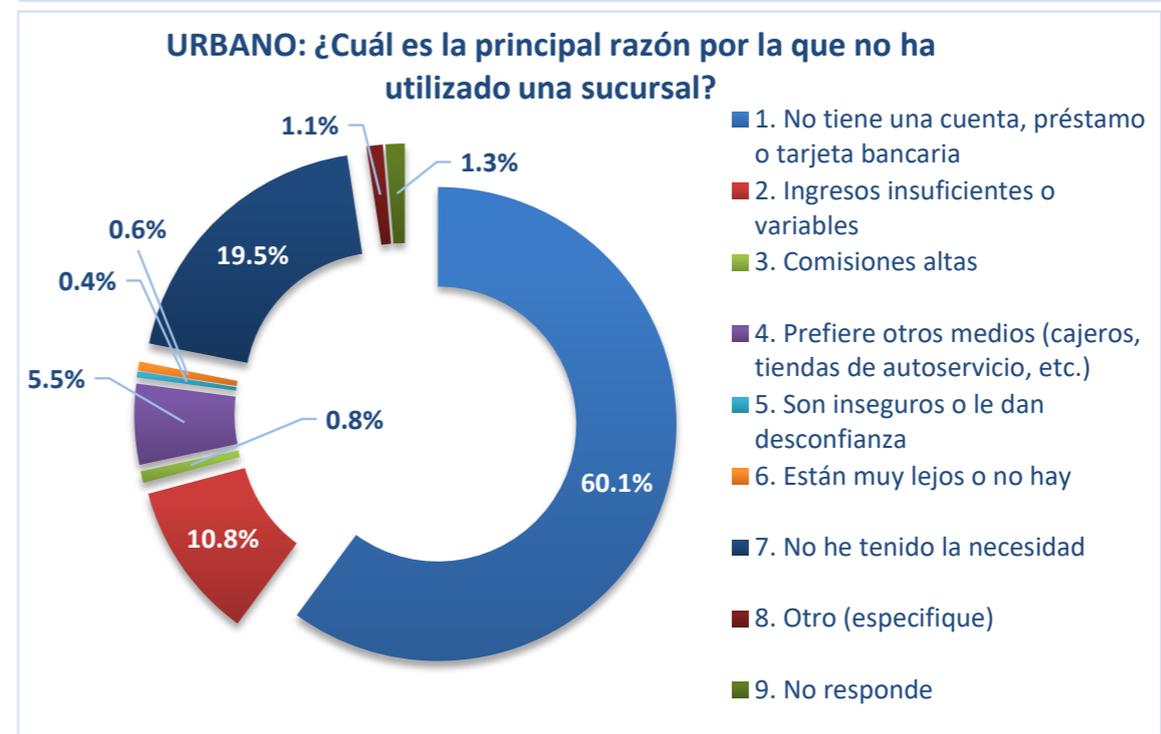
Este análisis estadístico se basa en la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) levantada en 2019 por el Banco Central de la República Dominicana.

Hoy en día la tenencia de un celular con acceso a internet se consideran indicadores clave en el ámbito de la inclusión financiera. En la República Dominicana en el área rural el 71,5% de las personas cuenta con un móvil en tanto que en el área urbana el porcentaje de tenencia es del 82,3%.

En cuanto a los usuarios con tenencia de móvil con acceso a internet, nuevamente las personas del área urbana tienen un porcentaje más alto (83,3%) que en las áreas rurales (75%).

Esto contrasta con el NO uso de los servicios de una sucursal de una institución financiera: el 74,3% en el área rural, mientras que en el urbano es el 64,2%. La principal razón que esgrimen es no tener un producto financiero: 65.7% (rural) y 60,1% (urbano).

República Dominicana: personas que no utilizan los servicios de una sucursal de institución financiera por zona de residencia. 2019. (En porcentajes)



Análisis estadístico

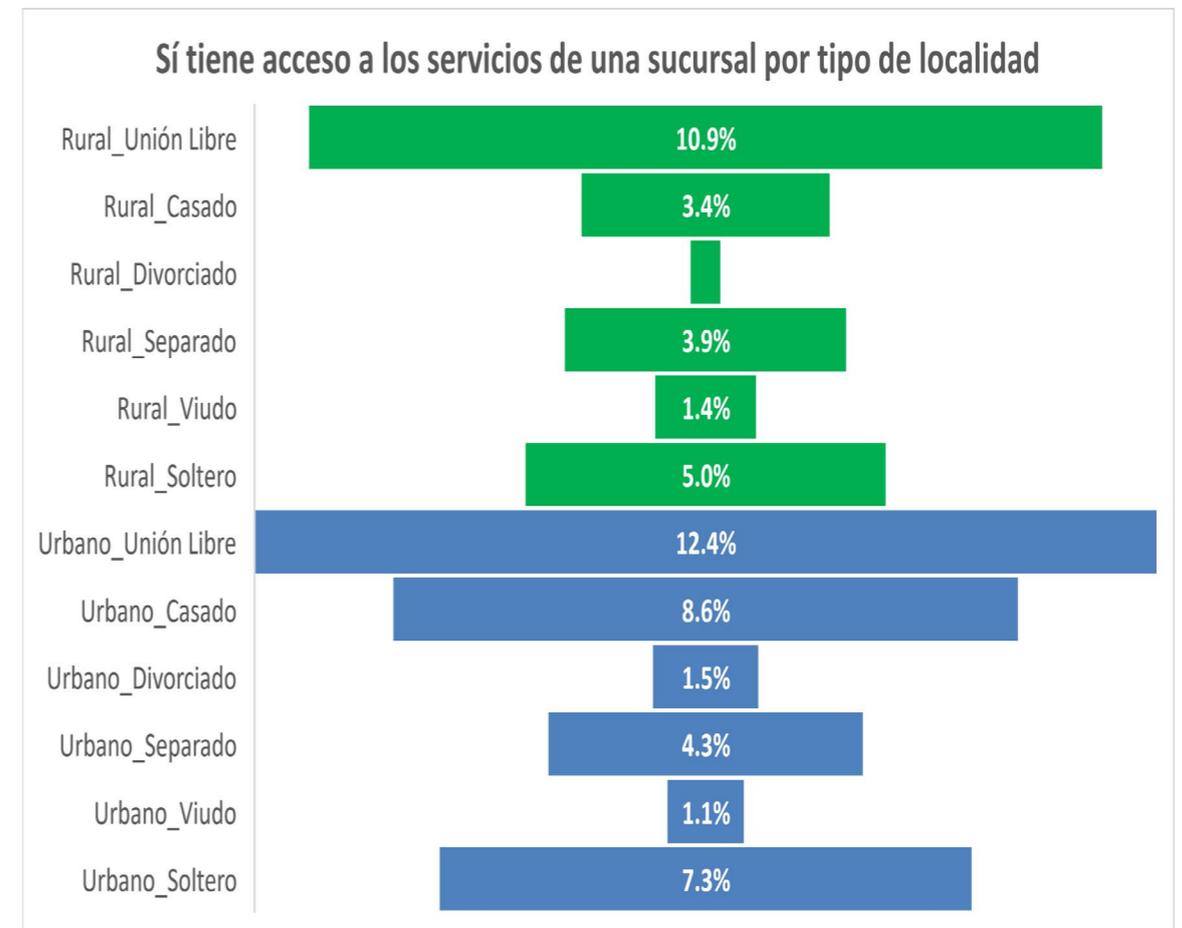
La ENIF NO tiene una variable o variables para medir las normas sociales de género (NSG). Sin embargo, tomamos el estado civil de las personas como una variable proxy de las NSG.

Como se puede ver en el gráfico de la derecha, al desagregar por estado civil, de las personas que sí tienen acceso a los servicios de una sucursal, resalta que en el área rural aquellas que usan relativamente más estos servicios son quienes están en unión libre, seguidos por los solteros(as) y separados(as).

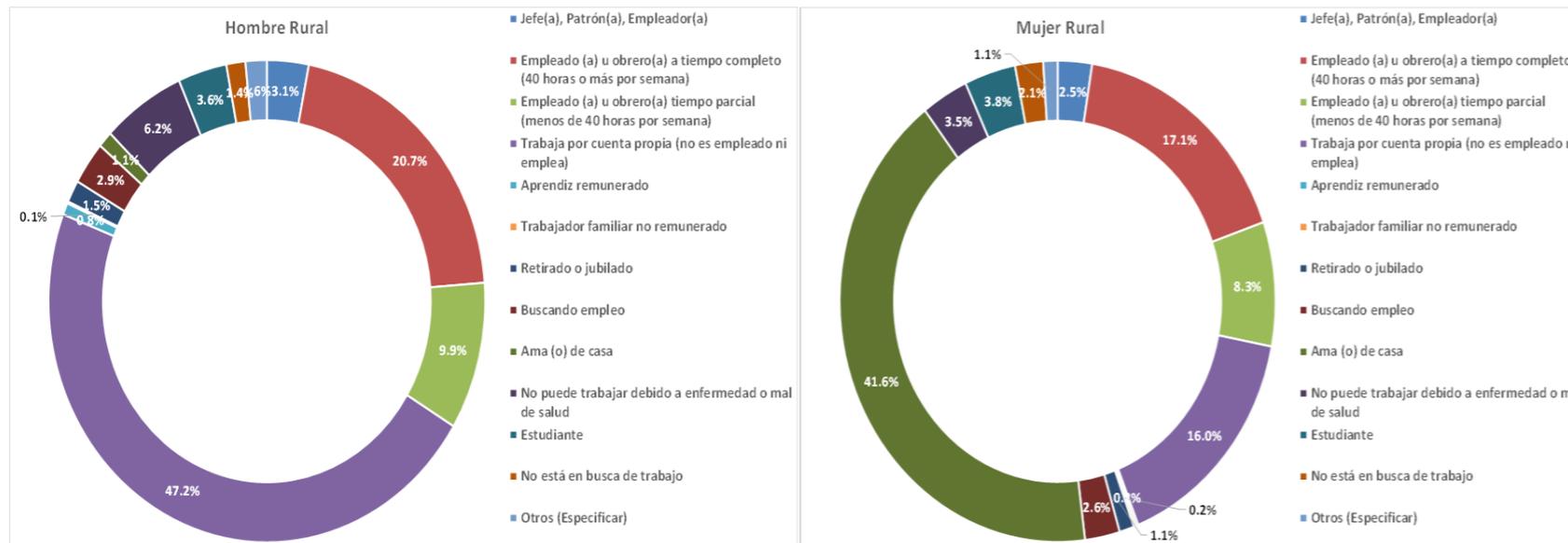
En el área urbana también las personas en unión libre son las que usan en mayor porcentaje los servicios de una sucursal, seguidos de los casados(as) y los solteros (as).

El uso de cajeros automáticos tampoco es una práctica extendida en el país, en el ámbito rural el porcentaje de personas que no hacen uso de cajeros es del 79,7%, mientras que es de 66,9% en el ámbito urbano.

República Dominicana: personas con acceso a los servicios de una sucursal de institución financiera por estado civil. 2019. *(En porcentajes)*



Inclusión financiera de las mujeres con dimensión territorial

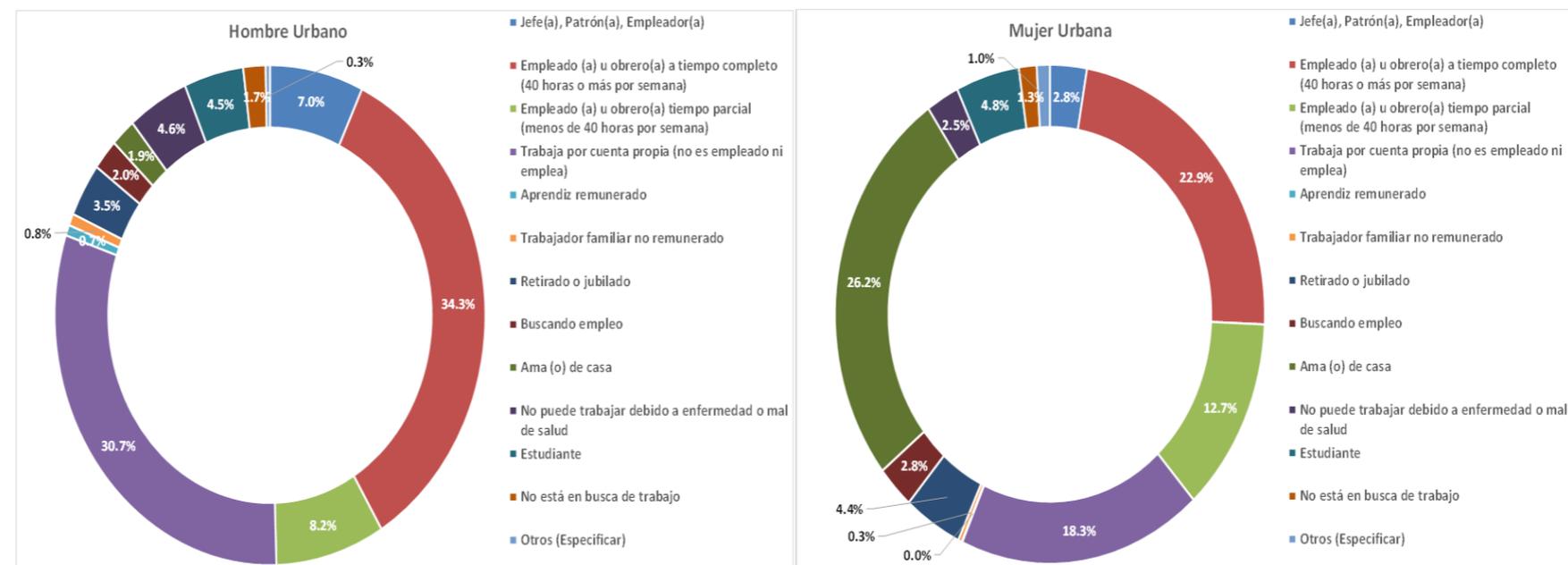


República Dominicana:
Población rural por tipo de ocupación según sexo. 2019.

El 47% de los hombres trabajan por cuenta propia, el 42% de las mujeres son amas de casa.

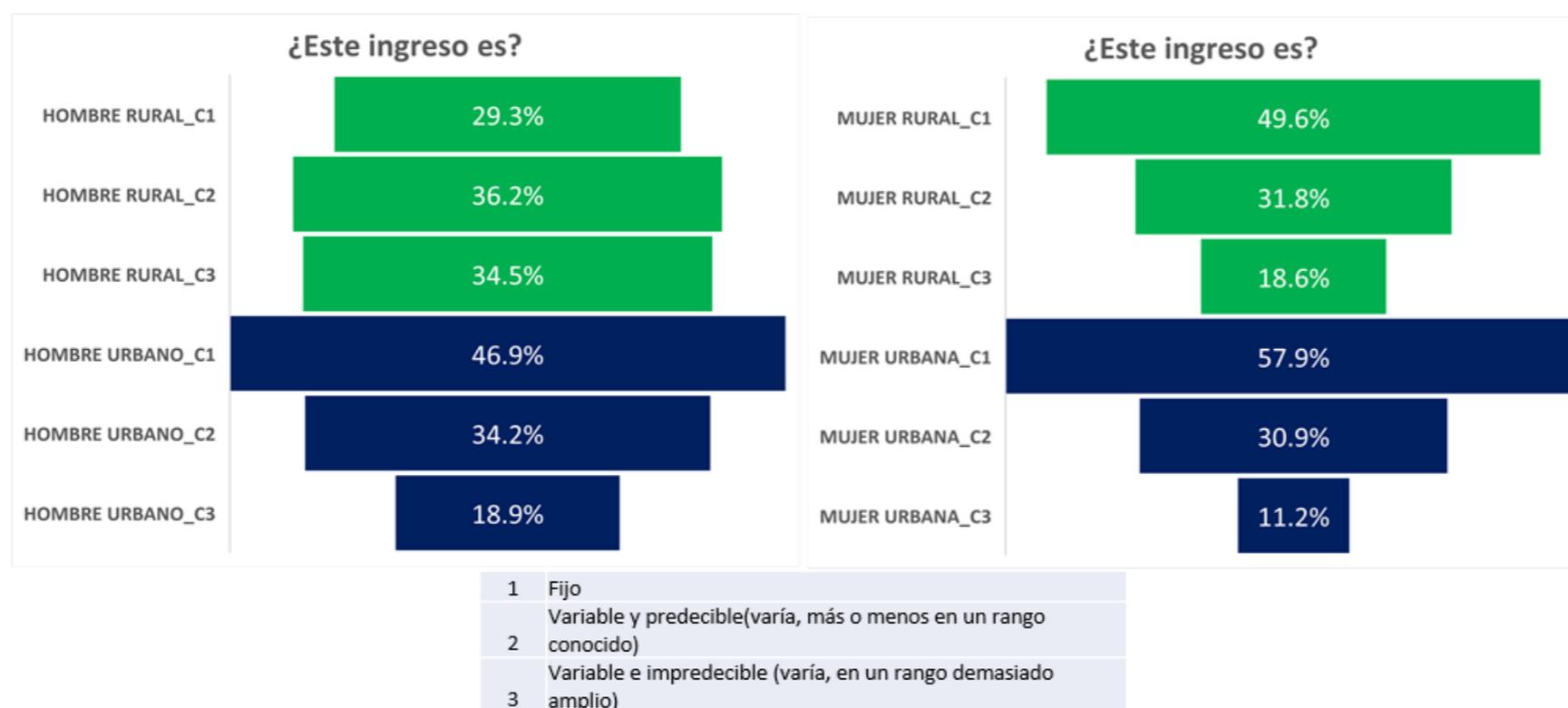
República Dominicana:
Población urbana por tipo de ocupación según sexo. 2019.

El 34% es empleado a tiempo completo, el 26% de las mujeres son amas de casa.



Inclusión financiera de las mujeres con dimensión territorial

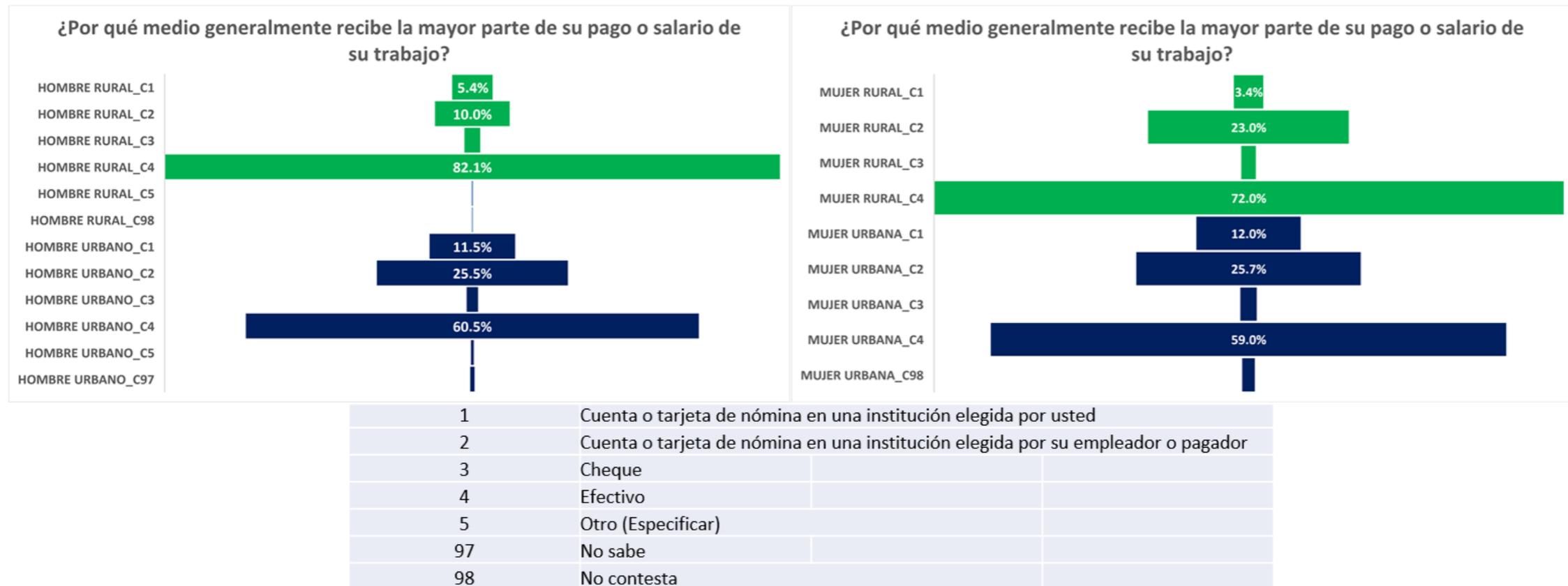
República Dominicana: Población según tipo de ingreso por sexo y zona de residencia. 2019
(En porcentajes)



El porcentaje de mujeres rurales que no recibió ingresos es de 47%, una cifra más elevada que el porcentaje en las áreas urbanas (31%). Es importante considerar que esta desigualdad podría deberse a que en localidades rurales muchas mujeres hacen trabajo de campo no remunerado.

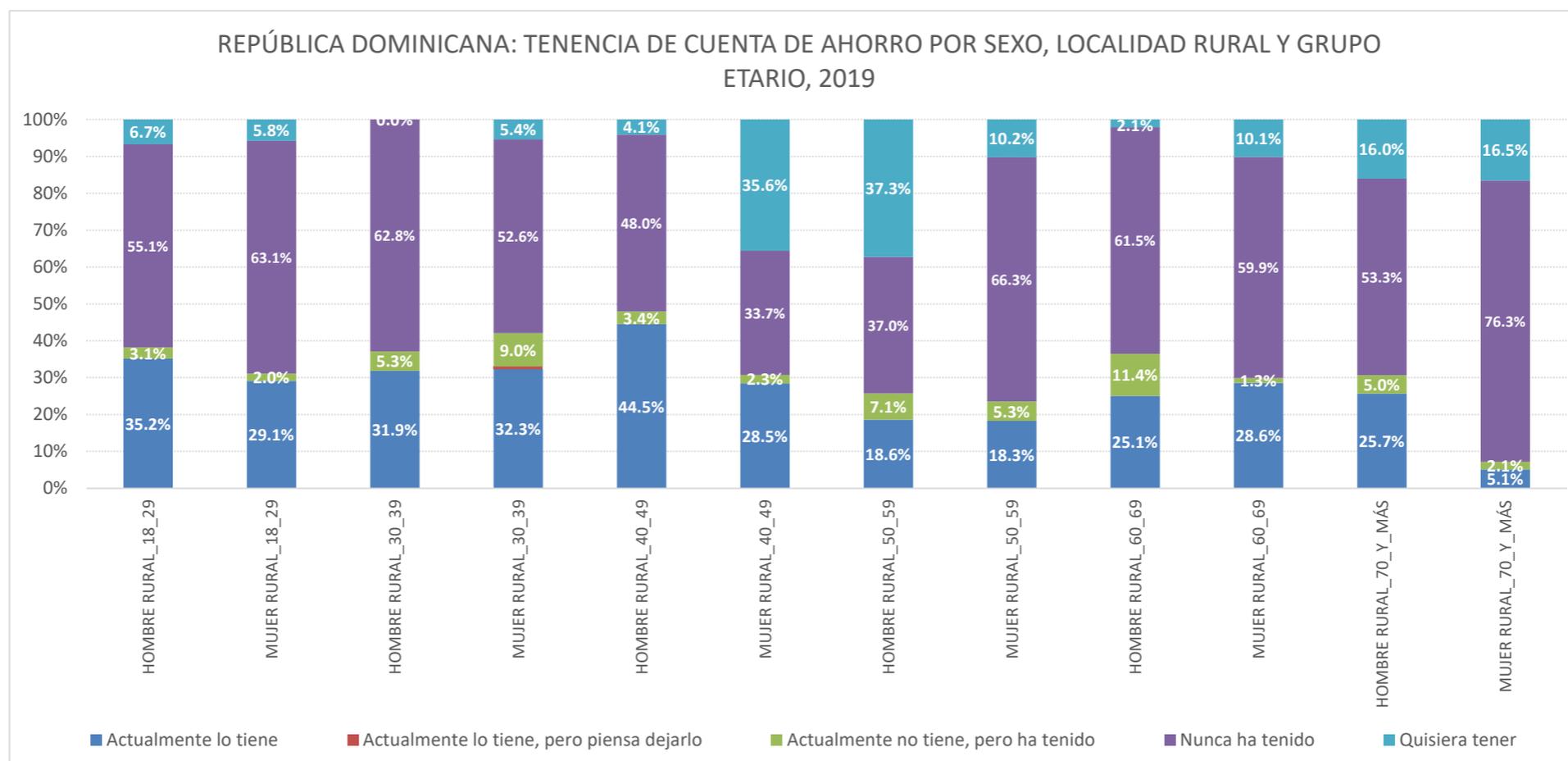
Inclusión financiera de las mujeres con dimensión territorial

República Dominicana: bancarización por sexo, área rural y urbana



- En el ámbito rural los hombres reciben la mayor parte de su ingreso en efectivo al igual que las mujeres (82% y 72%, respectivamente). El 15.4% de los hombres rurales recibe su sueldo en una cuenta o tarjeta de nómina, porcentaje que sube al 26.4% entre mujeres.
- En el ámbito urbano el porcentaje que recibe la mayor parte de su ingreso en efectivo se reduce considerablemente en los hombres (60.5%), y las mujeres (59%), aunque en mayor cuantía entre los primeros. Los hombres del área urbana que reciben la mayor parte de su ingreso en una cuenta o tarjeta de nómina representan el 37% y las mujeres el 37.7%.

Inclusión financiera de las mujeres con dimensión territorial



- En lo que respecta a la posesión de cuentas de ahorro en áreas rurales, el grupo de mujeres de entre 30 y 39 años tiene el mayor porcentaje, con un 32.3%, en comparación con sus homólogos masculinos, que tienen un porcentaje del 31.9%.
- Por otro lado, el grupo de hombres con el mayor porcentaje de posesión de cuentas de ahorro se encuentra en el rango de edad de 40 a 49 años, con un 44.5%.
- En cuanto a las mujeres rurales que manifestaron su deseo de tener una cuenta de ahorro, el grupo con mayor porcentaje se ubica entre los 40 y 49 años, con un 35.6%.

Indicaciones estadísticas del impacto de normas de género en la inclusión financiera

República Dominicana: Población que utiliza el servicio de banca por internet para acceder a cuentas bancarias o de instituciones financieras. 2019

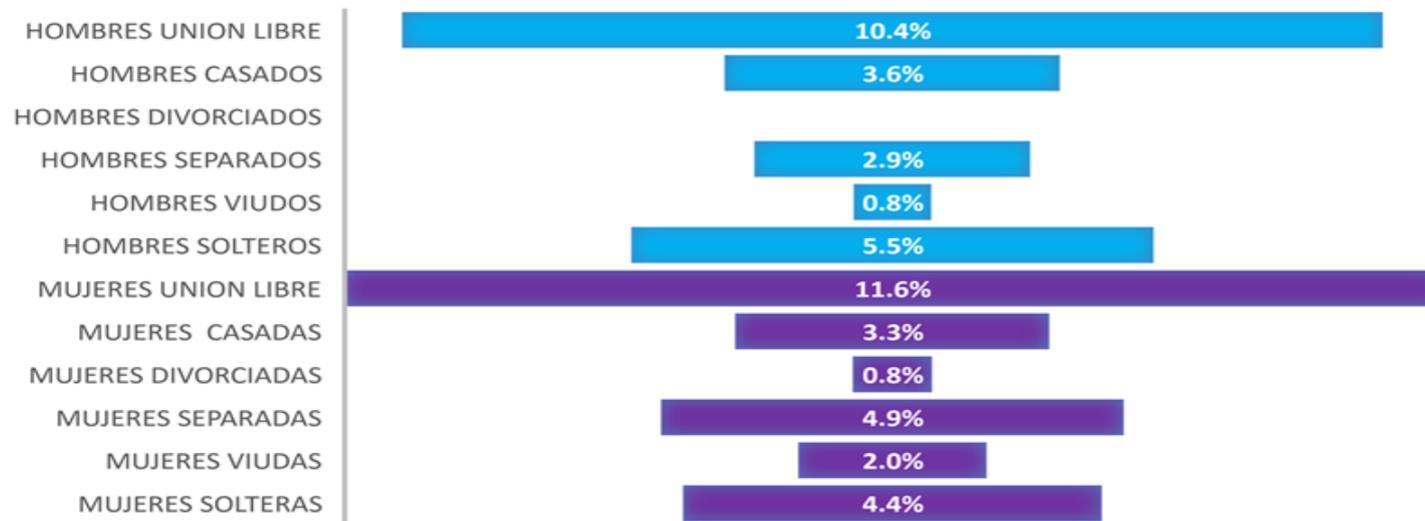
CATEGORÍA	UTILIZA BANCA INTERNET	PROPORCIÓN
HOMBRES_RURAL_SÍ	17,598/20,751	0.85
HOMBRES_RURAL_NO	3,152/20,751	0.15
HOMBRES_URBANO_SÍ	377,910/407,970	0.93
HOMBRES_URBANO_NO	30,060/407,970	0.07
MUJERES_RURAL_SÍ	23,992/26,013	0.92
MUJERES_RURAL_NO	2,021/26,013	0.08
MUJERES_URBANO_SÍ	426,105/441,921	0.96
MUJERES_URBANO_NO	15,816/441,921	0.04

Existe evidencia estadísticamente significativa para decir que la proporción de mujeres rurales que utiliza la banca en línea es mayor que la de sus contrapartes hombres. De igual manera, los datos demuestran que la proporción de mujeres urbanas que utiliza la banca en línea es mayor al porcentaje de los hombres urbanos.

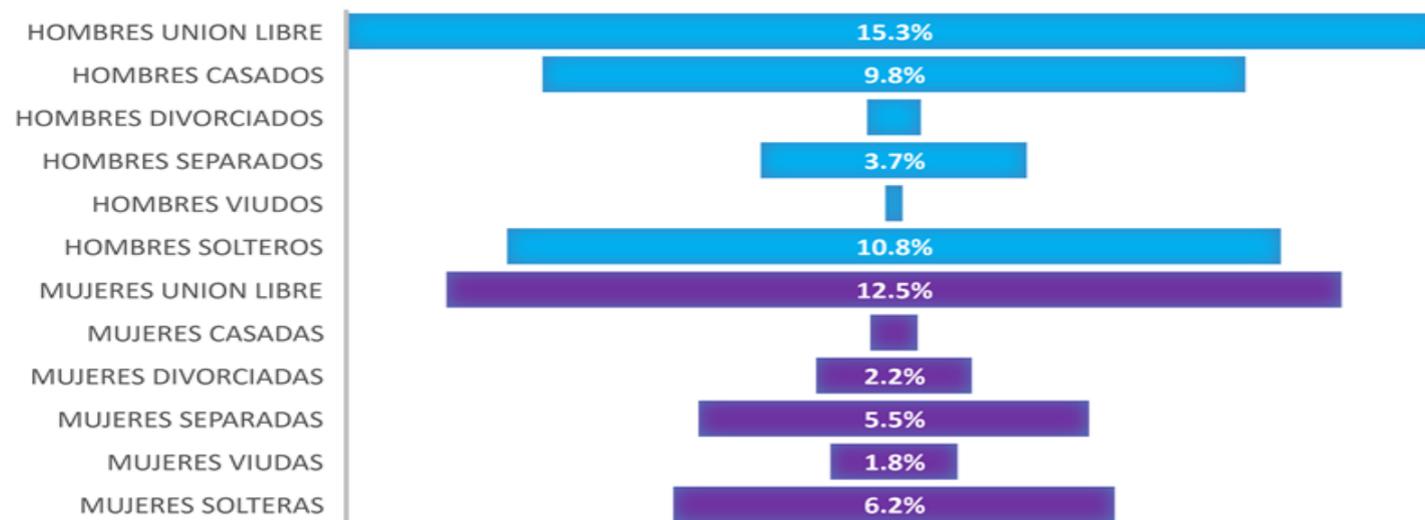
Indicaciones estadísticas del impacto de normas de género en la inclusión financiera

República Dominicana: acceso a servicios financieros por sexo, estatus marital y localidad

ACCESO A LOS SERVICIOS DE UNA SUCURSAL EN EL ÁMBITO RURAL



ACCESO A LOS SERVICIOS DE UNA SUCURSAL EN EL ÁMBITO URBANO



Los hombres y las mujeres en unión libre tienen el mayor acceso a servicios en una sucursal de una institución financiera, tanto en el ámbito rural como en el urbano.

Así, en el área urbana los porcentajes son del 15,3% y 12,5% para hombres y mujeres **en unión libre**, respectivamente; en el área rural son del 10,4% y 11,6%, respectivamente.

En las localidades rurales el segundo mayor grupo de mujeres que tienen acceso a servicios financieros son **las mujeres separadas** con un 4,9% y el tercer grupo son **las mujeres solteras** con un 4,4%.

El quinto grupo con acceso a dichos servicios son **las mujeres casadas** con un 3,3%. En el ámbito urbano las mujeres solteras son el segundo grupo con mayor porcentaje de acceso a los servicios de una sucursal, un 6,2%, seguido por las mujeres separadas con un 5,5%.

Indicaciones estadísticas del impacto de normas de género en la inclusión financiera

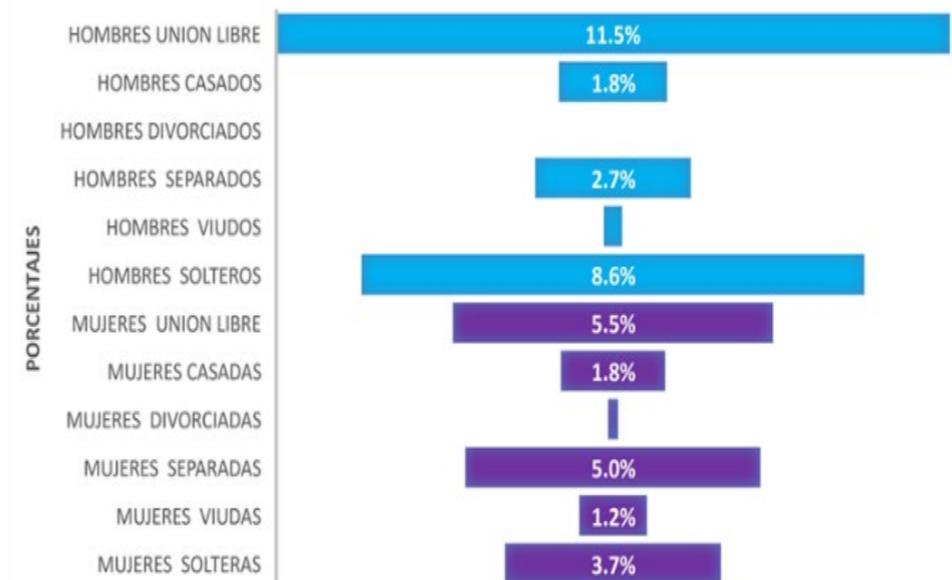
En cuanto al uso de cajero automático, sin importar el tipo de localidad, tanto hombres como mujeres en unión libre son el porcentaje más alto de la población que hace uso de ellos.

En el ámbito rural el segundo grupo que hace uso de los cajeros automáticos son las mujeres separadas con un 5%, le sigue el grupo de las mujeres solteras con 3.7% y las mujeres casadas con 1.8%.

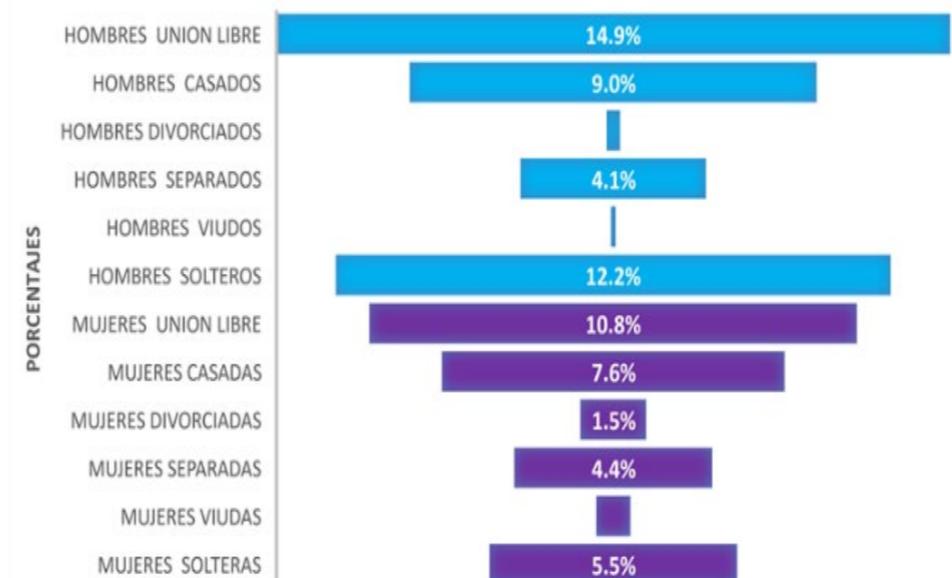
El ámbito urbano contrasta con lo que ocurre en las localidades rurales, ya que el segundo grupo que hace uso de los cajeros automáticos son las mujeres casadas con un 7.6%, seguido del grupo de las mujeres solteras con 5.5% y las mujeres separadas con 4.4%.

República Dominicana: uso de cajero automático por sexo, estatus marital y localidad

USO DE CAJERO AUTOMÁTICO EN EL ÁMBITO RURAL



USO DE CAJERO AUTOMÁTICO EN EL ÁMBITO URBANO



Análisis del Trabajo de Campo

Negocios más comunes



Principales desafíos al emprender un negocio



Percepción sobre la interacción de mujeres con hombres de la comunidad



Limitantes principales en el emprendimiento



Conclusiones y recomendaciones

Esta investigación explica cómo las normas sociales de género representan un obstáculo para la inclusión financiera de las mujeres en la República Dominicana. A pesar de las políticas gubernamentales y los esfuerzos de las instituciones financieras, las mujeres se encuentran en una posición de desventaja en el acceso y uso de los servicios financieros en comparación con los hombres:

1. El análisis estadístico de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) de 2019, y los indicadores del Global Findex, indican que las brechas de género en el acceso al sistema financiero persisten incluso después de controlar por variables observables como el ingreso, la edad, y la tenencia de celular.
2. El trabajo de campo muestra cómo las normas sociales de género y las barreras invisibles también afectan la inclusión financiera de las mujeres. En las historias de las mujeres entrevistadas se muestra que enfrentan una miríada de retos interconectados que podrían influir en su oportunidad y deseo de adquirir productos financieros.
3. Las normas sociales de género también influyen en cuáles sectores o áreas de emprendimiento son vistos como aceptables para mujeres y cuáles no.
 - A. La mayoría de los emprendimientos de las personas entrevistadas son de tamaño micro y se encuentran en buena medida en el sector informal.
 - B. Los negocios de alimentos y bebidas, abarrotes y salones de belleza fueron los más comunes de la muestra.
 - C. Las redes de apoyo o asociaciones deberían tener un papel importante para el crecimiento de los negocios, pero con restricciones de tiempo y movilidad, es difícil insertarse o buscar este tipo de apoyo para el emprendimiento.

Gracias



Contacto

JESÚS ANTONIO LÓPEZ CABRERA
COMISIÓN ECONÓMICA PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE (CEPAL), SEDE
SUBREGIONAL EN MÉXICO

www.cepal.org/mexico

Blvd. Miguel de Cervantes Saavedra 193, piso 12,
Col. Granada, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11520
Ciudad de México. Tel. (+52) 55 4170.5623.

Correo electrónico: jesus.lopez@un.org





NACIONES UNIDAS



FIDA

Invertir en la población rural



**NUEVAS
NARRATIVAS**

Para una transformación rural