

HACIA LA REDUCCIÓN DE LAS BRECHAS DE DESIGUALDAD FINANCIERA CON ENFOQUE DE GÉNERO



**BANCO CENTRAL
DEL ECUADOR**



Johanna Delgado
Directora Nacional Inclusión Financiera



Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

ÍNDICE

Introducción

Análisis descriptivo del crédito en el Ecuador

Metodología de la investigación

Resultados: Determinantes del acceso al crédito en Ecuador

Reflexiones y acciones



1. Introducción

Las brechas de género en cifras INTERNACIONALES

Las mujeres tienen más probabilidades de estar desempleadas que los hombres:
5,5% hombres y 6,2% mujeres
(cifras mundiales).

Fuente: OIT Las mujeres en el trabajo, 2016

A escala mundial, la probabilidad de que las mujeres participen en el mercado laboral sigue siendo casi 27 puntos porcentuales menor que la de los hombres.

Fuente: (Cepal 2015)

Las mujeres tienen, en promedio, 10% menos acceso que los hombres a una cuenta en alguna institución financiera.

Fuente: Global Gender Gap, World Economic Forum 2017

1. Introducción

Las brechas de género en cifras NACIONALES

En Ecuador, el **67,6%** de las mujeres tiene un empleo no adecuado, mientras que esto pasa con el **50,5%** de los hombres.

Fuente: INEC, Enemdu, diciembre de 2017

El ingreso laboral promedio de un hombre con empleo es **1,25** veces más alto que el ingreso percibido por una mujer con empleo en Ecuador.

Fuente: INEC, Enemdu, diciembre de 2017

A escala nacional, el **13,9%** del tiempo de los hombres es destinado a trabajo no remunerado, mientras que este porcentaje sube en el de las mujeres, que es del **40,4%**.

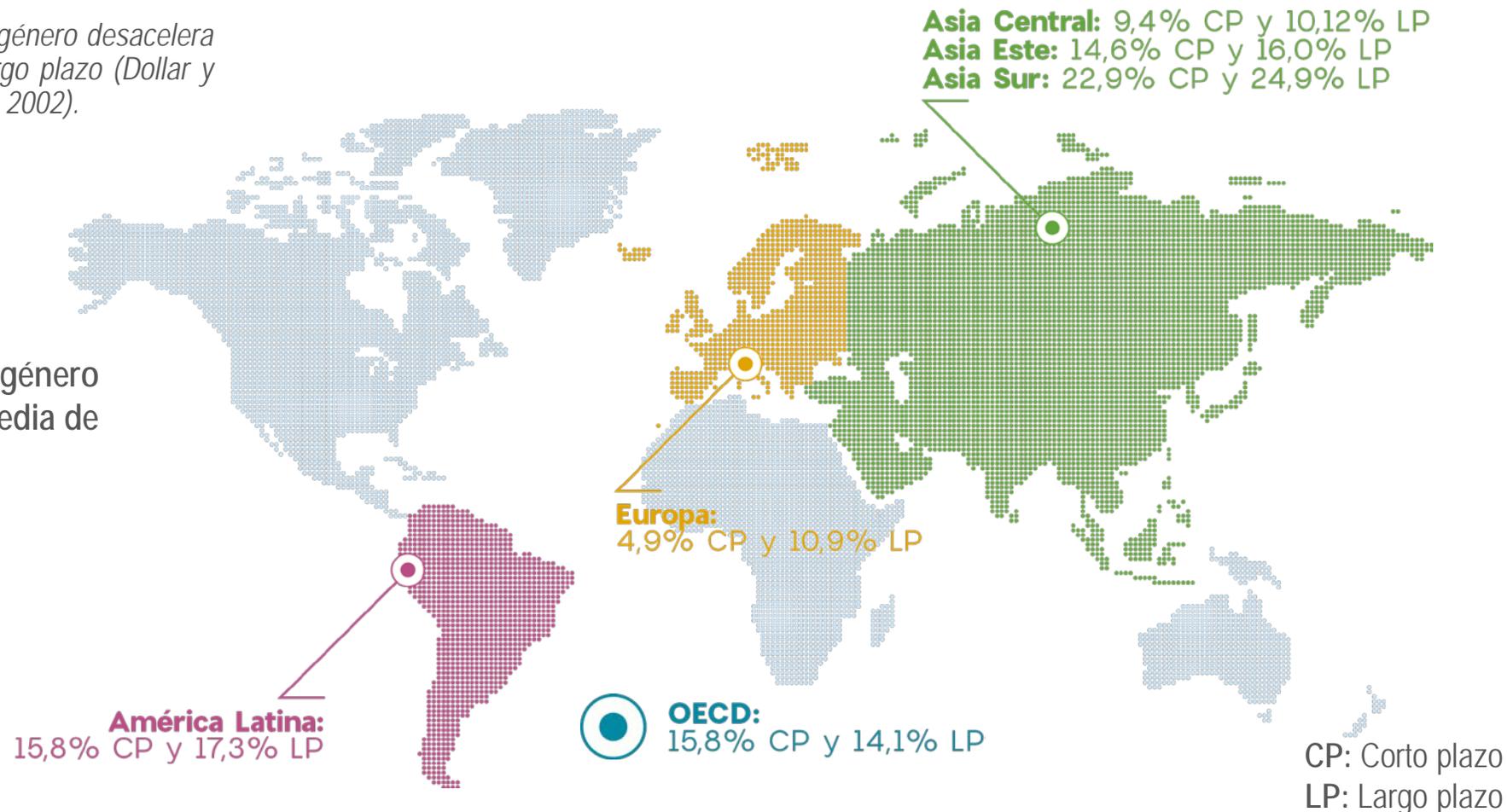
Fuente: INEC – CDT Encuesta Específica de Uso del Tiempo, 2012

1. Introducción

Las brechas de género ocasionan una pérdida media de ingresos per cápita en el corto y en el largo plazo.

La desigualdad de género desacelera el crecimiento a largo plazo (Dollar y Gatti, 1999; Klasen, 2002).

Las brechas de género generan una pérdida media de ingresos per cápita en:



Fuente: Cuberes y Teigneir (2015)

1. Introducción

La importancia del crédito

El crédito es un elemento clave en el crecimiento económico, el desarrollo y la reducción de la pobreza.

01

Contribuye al incremento de protección social y la formalización del mercado laboral.
(Khandker 2003)

02

Contribuye a la redistribución del ingreso.
(Khandker 2003)

03

Instrumento eficaz en el proceso de reactivación económica.
(Ladd, 1982)

04

Crea un fuerte vínculo entre los productos financieros y la reducción de la pobreza en los hogares.
(Beck et al., 2007)

1. Introducción

¿Por qué es importante el crédito dirigido hacia las mujeres?

Disminuye su desventaja en el mercado laboral y aumenta su poder de negociación en el hogar.

(Guachamin, 2010)

El limitado acceso a créditos conlleva efectos negativos en la productividad y en el bienestar de las mujeres, así como en sus ingresos.

(MacKernan, 2002)

Genera un mayor beneficio para el hogar respecto al otorgarse el crédito solo a los hombres.

(Mackernan, Pitt y Moskowitz 2005)

2. Análisis descriptivo del crédito en el Ecuador

Algunos datos sobre el crédito en Ecuador - ECV 2013 – 2014

En todos los quintiles, el crédito se dirigió principalmente a los rubros de vivienda (compra, construcción, remodelación) y pago de deudas.

De 28.970 hogares encuestados, 5.087 accedieron al menos a un préstamo entre 2013 y 2014 (18% de los hogares).

Los quintiles más pobres destinan sus créditos para "gastos", mientras que los más ricos los orientan hacia los "activos".

73% del total de créditos fueron otorgados por fuentes formales, mientras que el 27% restante se canalizó por fuentes informales.

2. Análisis descriptivo del crédito en el Ecuador

El crédito hacia las mujeres en Ecuador

Las jefas de hogar acceden al 21,7% del total del crédito, una situación que se agrava en el área rural, donde apenas el 14,4% de los créditos se destina a las jefas de hogar.

El 31% de las jefas de hogar acceden a créditos con fuentes informales, mientras que esto pasa al 25% de varones.

Solo el 9% de los créditos destinados a mujeres jefas de hogar no requiere ningún tipo de garantía, respecto al 29% de los jefes de hogar hombres.

Fuente: ECV 2013-2014

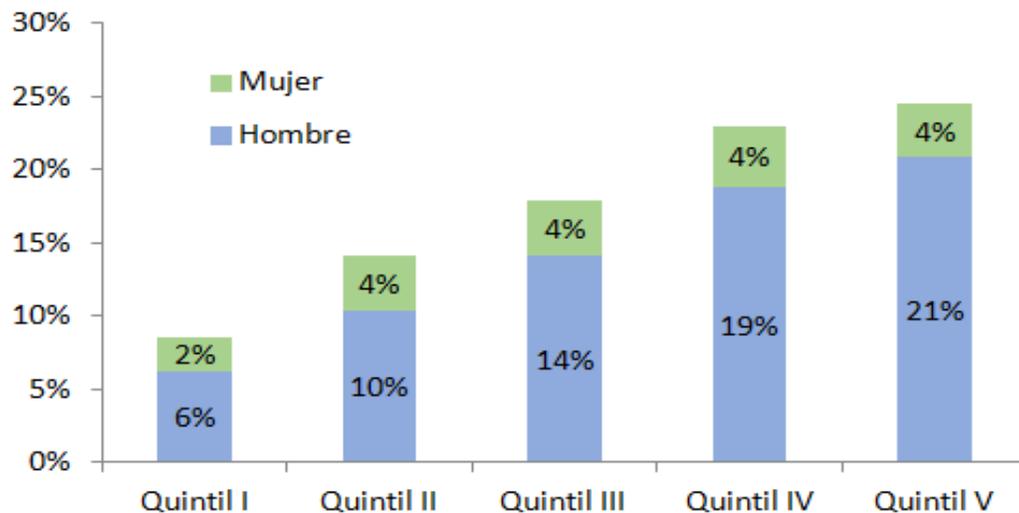
2. Análisis descriptivo del Crédito en el Ecuador

Comparando el crédito por quintiles en Ecuador

Los préstamos otorgados a jefes de hogar hombres predominan en todos los quintiles.

En la mayoría de los quintiles el monto promedio de crédito hacia las jefas de hogar es inferior.

Préstamos por género
2013 – 2014 (En porcentajes del total)



Fuente: Elaboración propia, sobre la base de ECV 2013-2014

Monto promedio por género
2013 – 2014 (En porcentajes)

	Quintil I	Quintil II	Quintil III	Quintil IV	Quintil V
● Hombre	1,496.45	1,764.15	2,484.15	3,503.80	9,633.44
● Mujer	641.19	1,547.89	1,717.31	5,584.13	7,642.13

Fuente: Elaboración propia, sobre la base de ECV 2013-2014

3. Metodología de la investigación

1

Encontrar los determinantes del acceso al crédito en los hogares ecuatorianos.

- Establecer las características socioeconómicas del hogar que facilitan el acceso al crédito.

2

Evidenciar si existen brechas de género en el acceso al crédito.

- Hogares con características similares podrían tener distintas probabilidades de acceder al crédito en función del sexo del jefe o jefa de hogar.

4. Resultados: Objetivo 1

Determinantes del acceso al crédito en los hogares ecuatorianos



Tener **vivienda propia** genera mayor probabilidad de acceder a un crédito en 19%.



Tener niveles de **instrucción educativa** mejora la probabilidad de acceder al crédito en aproximadamente 15%.



Ser miembros de alguna **agrupación (religiosa, asociaciones, etc.)** aumenta en 11% la probabilidad de acceder al crédito.



Un **mal historial de pago** reduce la probabilidad en un -6%.



Pertenecer al **quintil más rico de ingresos** aumenta la probabilidad en un 45% en comparación al quintil más pobre.

4. Resultados: Objetivo 2

Brechas de género y acceso al crédito

01

Ante jefes de hogar con similares condiciones socioeconómicas, el hecho de que ese jefe sea mujer limita su probabilidad de acceder al crédito entre un 6% al 12% menos que los hombres.

02

Esta brecha se genera a pesar que existe evidencia empírica que da cuenta de que las mujeres poseen tasas de morosidad menores a los hombres.

03

Mantener esta brecha limita las posibilidades de las mujeres a mejorar su capacidad de negociación en el hogar, su inversión en educación, el acceso a seguridad social, salud y nutrición en sus hogares, por ende, la calidad de bienestar de la sociedad en general.

5. Acciones propuestas

Inclusión financiera de mujeres en situación de vulnerabilidad

Aumentar la inclusión financiera e incentivar el crecimiento económico. Esto será posible mediante una estrategia para fomentar la acreditación en cuenta de las transferencias monetarias directas y generar el acceso y uso a productos y servicios financieros para usuarios del Bono de Desarrollo Humano y Pensiones.

**BONO DE
DESARROLLO
HUMANO**



El 94,62% (401,020) de usuarios del Bono de Desarrollo Humano son mujeres. El programa tiene un enfoque dirigido a mujeres jefas de hogar, existiendo ciertas excepciones.

Actualmente solo el 5% de usuarios recibe su transferencia a una cuenta.

Se busca la incorporación del sistema financiero para la generación de productos y servicios financieros dirigidos a la población del bono y pensiones.



5. Acciones propuestas

Fomentar líneas de crédito hacia las mujeres emprendedoras

El Banco Central del Ecuador y el Ministerio de Justicia, a través de BanEcuador, destinaron un fondo de 10 millones de dólares para emprendimientos femeninos.

Impulsar el otorgamiento de créditos productivos para el emprendimiento de negocios de mujeres.

Comunicar el impacto que generan los emprendimientos de mujeres en cuanto a la creación de empleo en el país.

Identificar factores que afectan o promuevan la actividad emprendedora de las mujeres en Ecuador.



5. Acciones propuestas

Mejores servicios financieros dirigidos a mujeres

Cooperativas de Ahorro y Crédito intervienen en la recaudación de pensiones alimenticias

El BCE cuenta con sistemas para incrementar la gestión de recaudación y acreditación de pensiones alimenticias que administra el Consejo de la Judicatura, a través de las cooperativas de ahorro y crédito, tal es así que al año 2017 se encuentran participando 200 cooperativas en este servicio y bancarizando a 678.000 madres beneficiarias.

Se continúa trabajando en mejoras del servicio en cobertura.



5. Acciones propuestas

Fomentar emprendimiento de mujeres

El BCE reafirma su compromiso de generar y colaborar con espacios de capacitación y discusión académica para fomentar el carácter emprendedor de la mujer ecuatoriana.

Emprendimientos de mujeres reconocidas en Ecuador



Teresa Castro Mendoza

Actividad: Cafetería

Factor motivacional: Necesidad



Gloria Saltos

Actividad: Productos de belleza

Factor motivacional: Necesidad



Ileana Miranda

Actividad: Diseño y elaboración de zapatos

Factor motivacional: Oportunidad



Carla Barbotó

Actividad: Elaboración de chocolate

Factor motivacional: Oportunidad

La Universidad Andina Simón Bolívar:

Organiza anualmente la feria de emprendimientos de mujeres autónomas de zonas rurales y urbanas.

Dream Builder:

Proyecto que ayudará a crear un plan de negocio a 24 mujeres que tienen su emprendimiento.

Ecuador tiene la tasa de actividad emprendedora (TEA) más alta de América Latina. De acuerdo con el Global Entrepreneurship Monitor Ecuador 2016: el 48% de la TEA está compuesto por mujeres.

5. Acciones propuestas

Impulso a la inclusión financiera

Impulsar el desarrollo de la inclusión financiera como medio para cerrar las brechas de género a través de:



1. Capacitación empresarial para:

- Formar y/o fortalecer el espíritu empresarial femenino que combine la incursión en el ámbito productivo o la expansión de su actividad empresarial;
- Instruir respecto a la posibilidad de que las microempresarias utilicen canales tecnológicos como medio de pago.



2. Apoyo del BCE para:

- Aportar con su experiencia en temas de inclusión financiera y uso de mecanismos electrónicos de pago.



Finanzas para el desarrollo
**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

Gracias

 /rfdEcuador  @rfdecuador  0996463745
 /rfdecuador  +RedDeInstitucionesFinancierasDeDesarrollo

www.rfd.org.ec