



Género y acceso al capital

Eliana La Ferrara

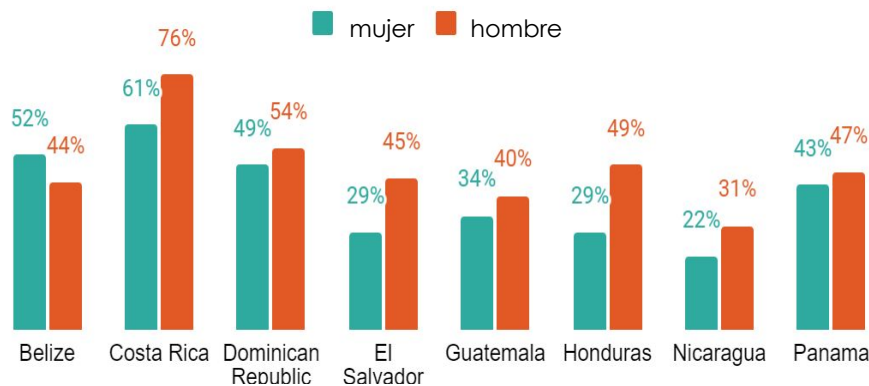
J-PAL Affiliate and Professor of Public Policy at Harvard Kennedy School



Las mujeres enfrentan más limitaciones que los hombres para acceder a productos y servicios financieros

- Los servicios financieros ofrecen herramientas para gestionar las finanzas del hogar y los negocios
- Sin embargo, las mujeres enfrentan muchas **barreras para acceder a los servicios financieros**, entre ellas:
 - Poder de decisión limitado
 - Responsabilidades domésticas
 - Educación financiera
 - Productos inadecuados
 - Barreras legales

Brecha de género en la titularidad de cuentas en Centroamérica
(% 15+ años de edad)



Fuente: Elaboración propia con base en Global Findex Database
Nota: datos de 2021, excepto Belice (2014) y Guatemala (2022)

Aún cuando las mujeres pueden acceder a servicios financieros, a menudo no controlan esos recursos financieros

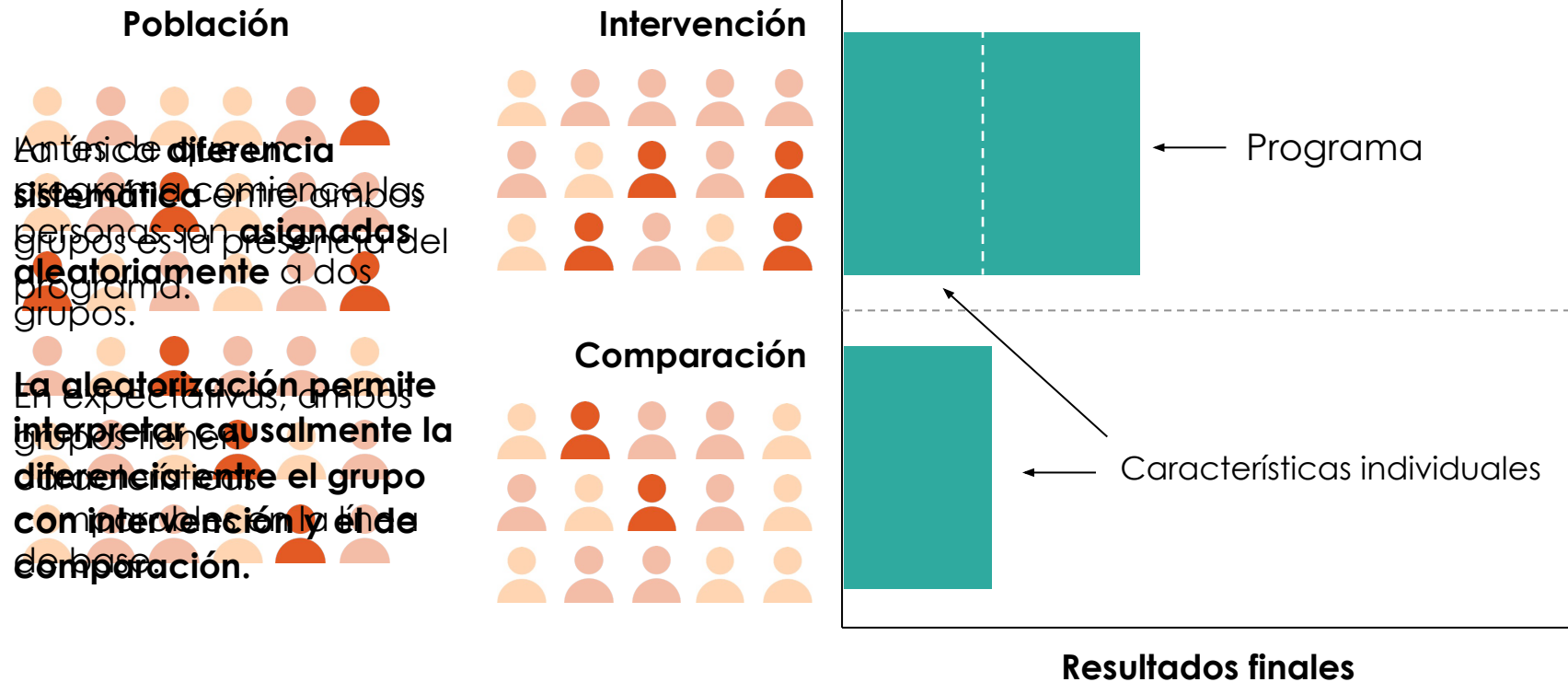
Las normas sociales restrictivas y la **dinámica del hogar** pueden limitar la capacidad de las mujeres para mantener el control sobre servicios financieros como el crédito y el ahorro. Es posible que enfrenten presiones de otras personas para utilizar los servicios financieros de maneras que no mejoren sus negocios, sus ingresos y su empoderamiento económico.



Foto: Francisca de Iruarizaga | J-PAL

La evidencia global puede informar el diseño de intervenciones, productos y servicios que produzcan **cambios significativos**.

Aprendiendo del resto: las evaluaciones aleatorizadas informan del impacto causal de las intervenciones



Nuestra red de +870 investigadoras e investigadores de casi 100 universidades en el mundo...



Northwestern

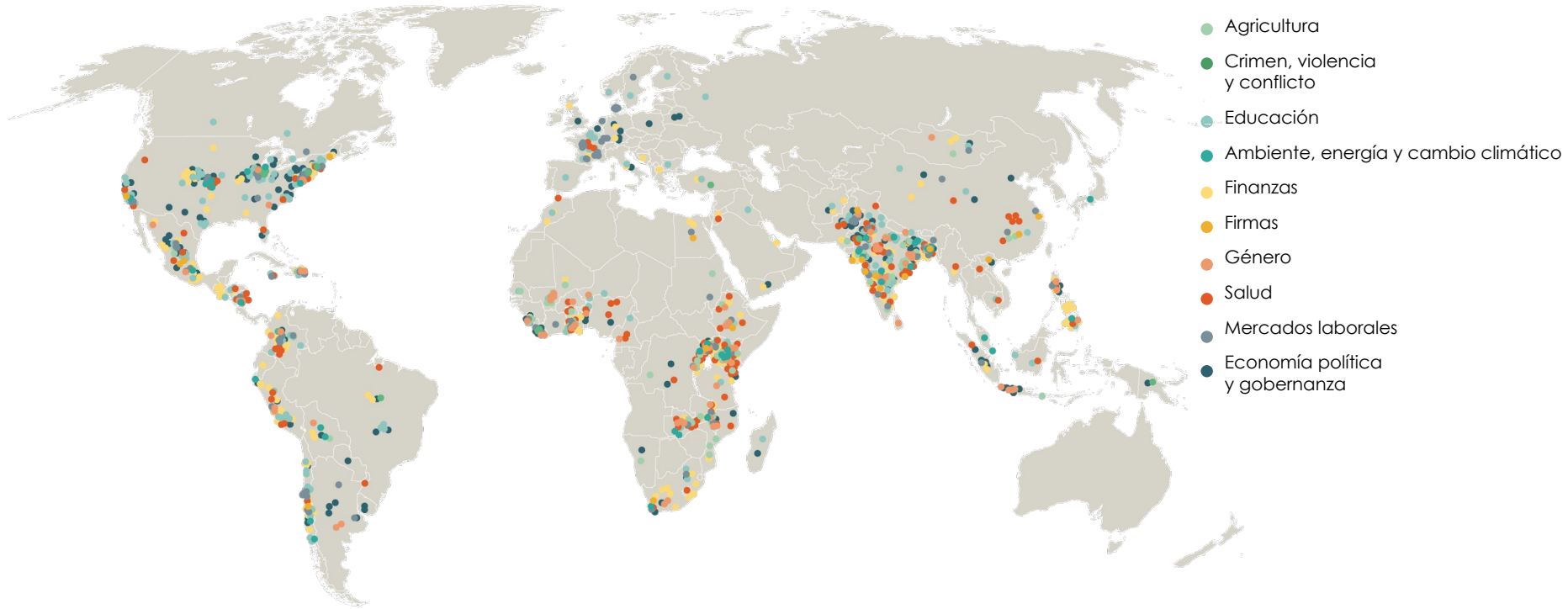


UC San Diego



Yale

... han realizado más de 1.600 evaluaciones en 95 países



¿Qué hemos aprendido sobre las mujeres y los recursos financieros?

El acceso a recursos financieros por sí solo no mejoró consistentemente los ingresos o la agencia de las mujeres

- Según 10 estudios, el acceso a microcréditos, grupos de ahorro y subvenciones empresariales tuvo impactos mixtos y a menudo **limitados en la creación de negocios, el empleo y la generación de ingresos de las mujeres.**
 - Sin embargo, en algunos casos, los microcréditos y los servicios financieros han ayudado a los hogares a suavizar el consumo y mitigar el riesgo.
- En 11 estudios, el acceso a recursos financieros a través del empleo, el microcrédito o los grupos de ahorro no condujo consistentemente a un mayor **poder de decisión de las mujeres en el hogar** ni a otras medidas de empoderamiento.

Los modelos tradicionales de microcrédito no han tenido impactos transformadores en la generación de ingresos de las mujeres

El microcrédito ha tenido éxito en términos generales a la hora de promover la creación de negocios.

Sin embargo, no ha tenido un impacto transformador en los **ingresos o el consumo a largo plazo** en promedio.

Las inversiones aumentaron, pero en la mayoría de los casos no dieron lugar a un aumento de las ganancias empresariales medias.

El modelo tradicional de microcrédito tampoco generó, en promedio, aumentos en el **empoderamiento de las mujeres**, a pesar de que la gran mayoría de los productos de microcrédito estaban dirigidos a las mujeres.

Resultado	Bosnia and Herzegovina	Ethiopia	India	Mexico	Mongolia	Morocco	Philippines
Propiedad de negocio	↑	—	—	—	↑	—	—
Ventas del negocio	—	—	—	↑	—	↑	—
Inventario/activos del negocio	↑	<i>no data</i>	↑	<i>no data</i>	↑	↑	—
Inversiones/ costos del negocio	—	—	↑	↑	<i>no data</i>	↑	↓
Ganancias del negocio	—	—	—	—	—	↑	—
Ingresos del hogar	—	—	—	—	—	—	—
Gastos /consumo del hogar	—	↓	—	↓	↑	—	—
Bienestar social	—	—	—	↑	—	—	↓



¿POR QUÉ?

Las dinámicas de género moderan los efectos de los programas, productos y servicios

- Las mujeres enfrentan barreras específicas, por lo que una solución única podría no ser apropiada en todos los contextos
 - Necesitamos dedicar tiempo a identificar quién se beneficiaría de lo que ofrecemos
- Múltiples estudios ofrecen evidencia de que la dinámica dentro de los hogares y las normas sobre el trabajo de las mujeres impactan la rentabilidad de los negocios
 - Incluyendo: donaciones en especie y en efectivo en Gana y Sri Lanka; subvenciones o préstamos en efectivo, con un subconjunto de capacitaciones ofrecidas, en Uganda; transferencias en efectivo en Uganda; microcrédito en la India

Ejemplo: Tarjetas de cajero automático aumentaron el uso de la cuenta entre los hombres, pero las mujeres dejaron de usar su cuenta

Se ofrecieron cuentas individuales o conjuntas a matrimonios y se ofreció una tarjeta de cajero automático gratuita a una submuestra aleatoria para reducir las tarifas de retiro.

- La tarjeta de **aumentó el ahorro para hombres y cuentas conjuntas**, pero no para cuentas de mujeres
- Las personas con **bajos niveles de poder de negociación en el hogar** (en su mayoría mujeres) ahorraron menos cuando las cuentas tenían tarjetas
- Las tarjetas hicieron que los ahorros fueran **más vulnerables a la apropiación** por parte de sus maridos y otros miembros del hogar.

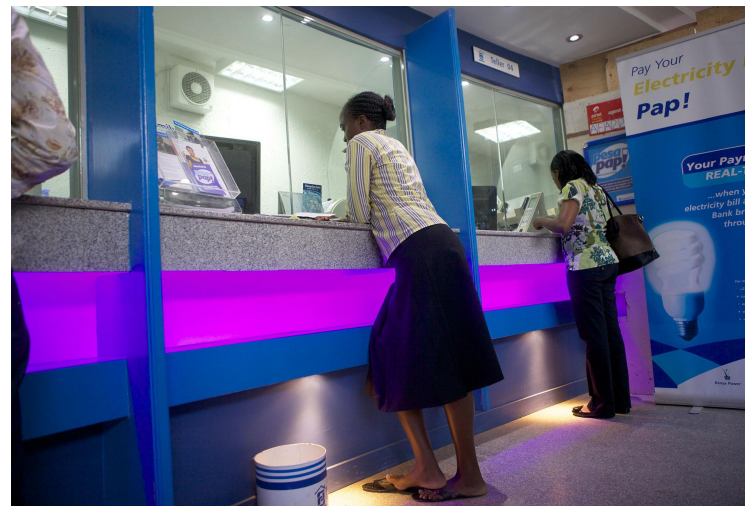


Foto: Tugela Ridley | J-PAL/IPA

Ejemplo: Microcrédito con un período de gracia en la India aumentó las ganancias de los hombres, pero no de las mujeres

En la India, otorgar un préstamo con un período de gracia **aumentó las ganancias empresariales de los hombres**, pero en promedio no tuvo **ningún efecto sobre las ganancias empresariales de las mujeres**.

- En los hogares con un solo negocio, los negocios de hombres y mujeres obtuvieron rendimientos similares
- En los hogares con múltiples negocios, las mujeres obtuvieron menores rendimientos.
- Los recursos financieros a menudo se dirigían a los negocios de los maridos.



Foto: J-PAL

Se encontraron resultados similares en Sri Lanka y Gana al reducir las limitaciones de capital mediante subvenciones

Las mujeres necesitan tanto acceso como control sobre los recursos financieros; **el diseño inteligente de productos** puede ayudar a ganar control

El modo de desembolso de los microcréditos puede **contrarrestar la dinámica de los hogares**

La dinámica intrahogar afecta el uso de las microfinanzas. Cambiar el modo de desembolso de los préstamos para **dar a las mujeres más control sobre los fondos del préstamo** puede ayudar a garantizar que el producto se ajuste a las necesidades de sus negocios.

En India, investigadores evaluaron el impacto del **desembolso de préstamos digitales** en las mujeres prestatarias. El depósito directo de préstamos en una cuenta privada de dinero móvil aumentó las ganancias empresariales mensuales de las mujeres en 18 dólares (15%) y el valor de su capital empresarial en 70 dólares (11%), en comparación con aquellas que recibieron efectivo.

Recibir el préstamo en una cuenta de dinero móvil **alivió la presión para compartir el préstamo con la familia** y **aumentó el control de las mujeres sobre el préstamo**.

[J-PAL, "Microcredit: Impacts and Limitations", 2023; Riley 2022](#)

Las características del diseño pueden ayudar a las mujeres a controlar los recursos financieros



Foto: Getty Images

1. El acceso a **cuentas de ahorro** sobre las cuales solo las titulares de las cuentas tenían control aumentó el poder de toma de decisiones de las mujeres en el hogar en Filipinas
2. **Depositar salarios directamente en las cuentas bancarias de las mujeres** y capacitarlas sobre los beneficios de las cuentas en la India condujo a una mayor participación de las mujeres en las compras y en la participación en la fuerza laboral.
3. La distribución de fondos mediante **pagos móviles** en lugar de efectivo aumentó la movilidad de las mujeres en un programa de transferencias no condicionadas en Níger

El camino a seguir...

En resumen



La evidencia global puede informar el diseño de intervenciones, productos y servicios que producen cambios significativos



El acceso a recursos financieros por sí solo no ha mejorado consistentemente los ingresos o la agencia de las mujeres



Una potencial razón es que las dinámicas de género moderan los efectos de los programas, productos y servicios



Además de tener acceso a los recursos financieros, las mujeres necesitan tener control sobre ellos. **El diseño inteligente de productos y las intervenciones destinadas a cambiar las normas de género son vías prometedoras** para lograrlo

Muchas gracias

elaFerrara@hks.harvard.edu

