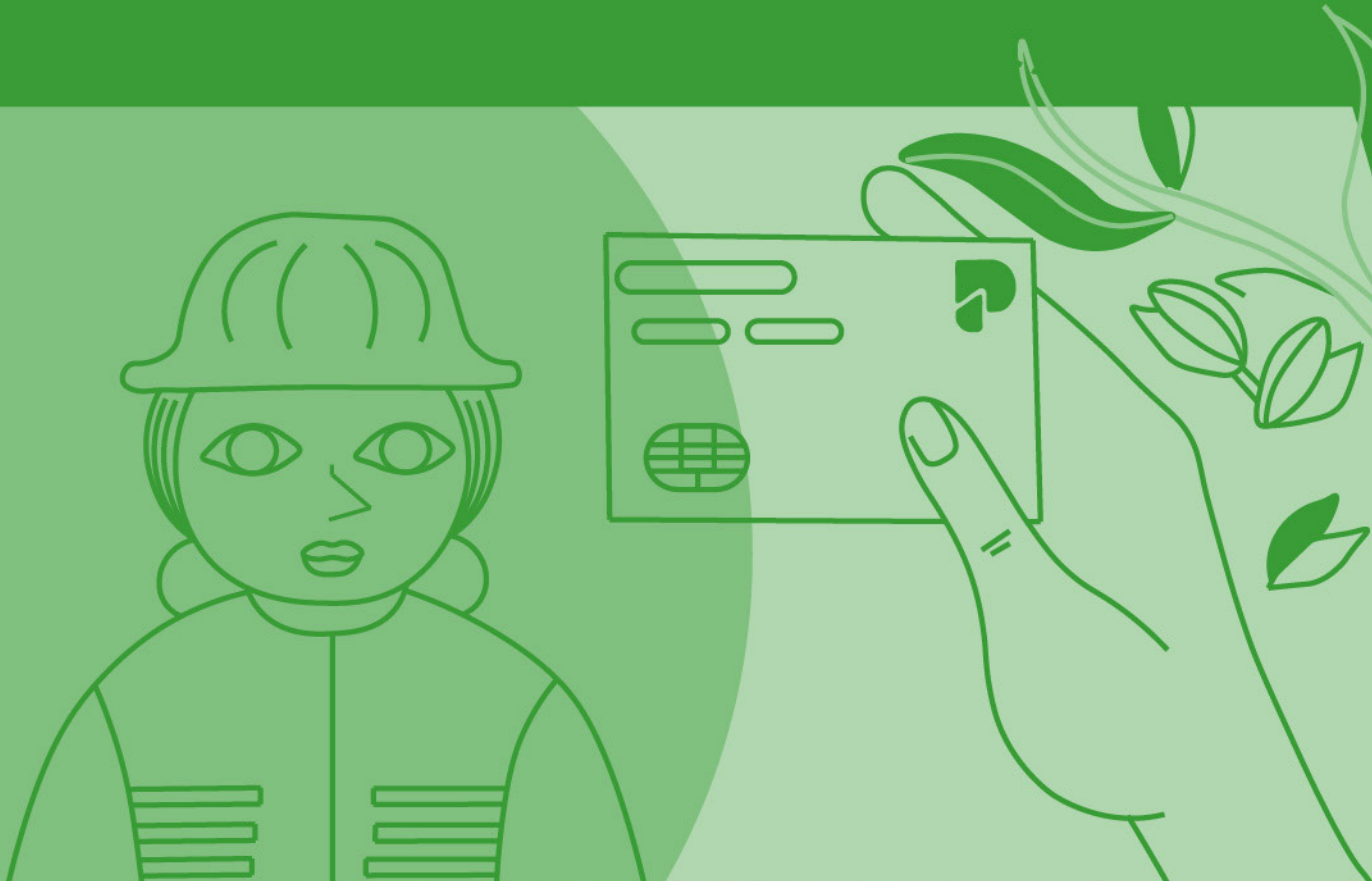




Brechas de género en las microfinanzas Provincia de Buenos Aires



ÍNDICE

1. Introducción.....	4
2. Brechas de género en el endeudamiento.....	5
3. El sector de las microfinanzas.....	6
3.1 Descripción del sector.....	6
3.2 Provincia Microcréditos: la participación del Estado bonaerense en el sector.....	8
4. Indicadores del sector de las microfinanzas en la provincia de Buenos Aires.....	9
4.1 Microcréditos aprobados y rechazados.....	10
4.2 Motivos de rechazo de los microcréditos	11
4.3 Montos promedio de los microcréditos otorgados.....	12
4.4 Microcréditos otorgados por condición tributaria.....	14
4.5 Microcréditos otorgados por grupo etario.....	16
4.6 Microcréditos por grupos de actividad económica.....	17
4.7 Microcréditos en mora.....	19
5. Conclusiones.....	20
6. Desafíos.....	21
7. Anexo I: Brechas de género en los microcréditos en la provincia de Buenos Aires por dominio de estimación.....	22
8. Anexo II: Iniciativas provinciales para la inclusión financiera de las mujeres.....	26



1. Introducción

El sector de las microfinanzas presenta características particulares que lo distinguen del sector financiero tradicional. Las microfinanzas comprenden los servicios financieros diseñados a la medida de las necesidades de la población que encuentra dificultades para acceder a la banca tradicional, generalmente por no reunir los ingresos, la documentación y las garantías reales que se exigen. Así, están intrínsecamente ligadas al concepto de inclusión financiera, ya que se caracterizan por la implementación de metodologías innovadoras que consideran las características de la población destinataria para garantizar el acceso, la calidad y el uso efectivo de los productos y servicios financieros a todas las personas.

A diferencia del sistema financiero que busca la autosustentabilidad y la consecución de una rentabilidad, las microfinanzas tienen como objetivo mejorar las capacidades financieras de los segmentos poblacionales más vulnerados. Es por ello que se han consolidado como una herramienta clave para la reducción de la pobreza y el desarrollo económico, logrando el reconocimiento de organismos internacionales como la Organización de las Naciones Unidas, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos y el G20.

Este informe presenta una caracterización, para la provincia de Buenos Aires, de uno de los principales instrumentos que ofrecen las microfinanzas: el sector de los microcréditos. Para esto, se utilizan indicadores que complementan la información expuesta en el Sistema de Indicadores con Perspectiva de Género de la Provincia de Buenos Aires (SIPG-PBA)¹ para el año 2022, y que surgen de datos provistos por Provincia Microcréditos, una empresa del Banco de la Provincia de Buenos Aires (en adelante PROME).

PROME concentra el 73% de la cartera total de clientes de las instituciones de microcrédito a nivel país, y tiene presencia en 90 sucursales distribuidas en toda la Provincia, que representan el 47% de las existentes en todo el territorio nacional. La relevancia y el peso relativo que tiene PROME en el ámbito de las microfinanzas lo constituye como una fuente confiable y representativa que proporciona una visión detallada y actualizada de las dinámicas, desafíos y oportunidades que definen al sector.

Asimismo, se evidencia en PROME una clara priorización de la perspectiva de género en las políticas implementadas, por ejemplo, a través del otorgamiento de tasas preferenciales para mujeres y el diseño de líneas de crédito específicas para atender a sus necesidades, junto al acompañamiento económico y el asesoramiento para el desarrollo de sus proyectos. Estos ejes aportan a la función de la banca pública de la Provincia, en tanto favorecen la autonomía económica de los segmentos poblacionales más vulnerados y promueven su inserción en la producción bonaerense.

Este estudio tiene por objetivo explorar las disparidades existentes entre mujeres y varones con relación a las microfinanzas y, en particular, aquellas que tienen lugar en el sector de los microcréditos. Además, se propone conocer cómo la implementación de políticas públicas acti-

¹ <https://sipg.ec.gba.gov.ar>

vas en la búsqueda de la igualdad puede atenuar las brechas de género presentes en el sistema financiero y lograr un acceso más justo y equitativo a los recursos económicos. El informe es resultado del trabajo conjunto entre el equipo de PROME, la Dirección Provincial de Estadística y la Unidad de Género y Economía, ambas pertenecientes al Ministerio de Economía de la provincia de Buenos Aires.

A continuación de esta introducción, en la sección 2 se analizan las brechas de género que existen en el acceso al endeudamiento en general, mientras que en la sección 3 se describe al sector de las microfinanzas en particular. En la sección 4 se presentan distintos indicadores representativos de las brechas de género en los microcréditos otorgados por PROME en la provincia de Buenos Aires y, finalmente, las secciones 5 y 6 exponen las conclusiones y los desafíos que enfrenta el sector. Adicionalmente, en los Anexos se presentan mapas que ilustran disparidades al interior de la provincia de Buenos Aires y las iniciativas vigentes en la Provincia para la inclusión financiera de mujeres.

2. Brechas de género en el endeudamiento

El acceso a los recursos económicos presenta disparidades de género cuyas raíces se encuentran en la división sexual del trabajo. La diferente carga de trabajo no remunerado que afrontan varones y mujeres se traduce en una desigual inserción en el mercado laboral, que limita el acceso a puestos de trabajo, las horas trabajadas en el mercado y los ingresos percibidos por las mujeres (UGE-MHyF, 2023b). Estas diferencias repercuten en la posibilidad de obtener financiamiento y en sus condiciones de acceso, que se ven afectadas por el nivel de ingresos y la situación laboral de quienes lo solicitan.

La permanencia en un empleo formal y los niveles salariales altos son características altamente valoradas, y muchas veces exigidas, por el sistema bancario tradicional a la hora de otorgar créditos. De esta forma, aquellas personas que pueden demostrar estabilidad en un empleo formal y un nivel de ingresos constante y suficiente con relación al monto del crédito solicitado son la población objetivo a la que se dirige el financiamiento bancario. En este segmento poblacional, los varones son mayoría, mientras que las mujeres, que presentan inserciones y trayectorias laborales más precarias y menores niveles de ingresos promedio, se ubican como principales demandantes del crédito informal, de condiciones menos favorables.

Hasta la primera mitad de 2023, los informes de inclusión financiera del Banco Central de la República Argentina² (BCRA) dieron cuenta de una menor participación de las mujeres, respecto de los varones, en el total de titulares de crédito en entidades financieras y en el sistema financiero ampliado. Sin embargo, se observaba una tendencia hacia la reducción de esta brecha, y en junio de 2023, las mujeres alcanzaron el 50,1% de la cartera de deudores en entidades financieras y el 52,6% en la de proveedores no financieros de crédito. Los resultados consolidan una dinámica caracterizada por la incorporación de nuevas personas deudoras, que son en su mayoría mujeres. Este fenómeno está impulsado principalmente por proveedores no financieros de crédito que otorgan préstamos de forma digital y por bajos montos (BCRA, 2023).

² Disponibles en: <https://www.bcra.gob.ar/PublicacionesEstadisticas/Informe-Inclusion-Financiera.aspov.ar>

En términos de los montos prestados, sin embargo, persisten las brechas de género. De acuerdo a datos del BCRA para 2020, los montos promedio de los créditos a los que accedían las mujeres eran un 11% más bajos que los otorgados a los varones (Cuccaro et al., 2022). También se observan brechas de desigualdad en el universo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MiPyMEs). De acuerdo a datos a diciembre de 2022, el saldo total prestado a las MiPyMEs lideradas por mujeres representó tan solo un 47,6% del correspondiente a las encabezadas por varones (BCRA, 2023).

Las diferencias en el acceso a los créditos tienen lugar a pesar de que las mujeres presentan una menor tasa de irregularidad en los pagos (Cuccaro et al., 2022), lo que sugiere que ellas tienen una gestión financiera más responsable del recurso. Conocer la situación laboral y la disponibilidad de ingresos de las personas permite a los bancos estimar la solvencia financiera y otorgar financiamiento a un costo relativamente bajo, ofreciendo una tasa que refleja el grado de seguridad de esa deuda. El menor riesgo en el que incurren las instituciones financieras al otorgar créditos a las mujeres debería ser ponderado en la calificación de la cartera, ofreciendo mejores condiciones financieras para las mujeres.

Tan importante como conocer en qué condiciones se endeudan las mujeres es saber para qué se endeudan y cómo esa finalidad difiere del destino que le dan los varones a los saldos prestados. Un estudio realizado en 2022 para Argentina evidencia que los hogares sostenidos por mujeres recurren al financiamiento en mayor medida que aquellos sostenidos por varones, y que presentan una mayor incidencia con relación al crédito informal. Asimismo, revela que el destino de los créditos está asociado al sostenimiento de gastos cotidianos, vinculados a las tareas de cuidado, tales como alimentación, vestimenta, salud, entre otros. De esta manera el endeudamiento a través de créditos informales exacerba la vulnerabilidad financiera de las mujeres que son jefas de su hogar (Tumini y Wilkis, 2022).

Hasta aquí se ha realizado una breve descripción de las dinámicas que caracterizan el endeudamiento de las mujeres. Esta caracterización da cuenta de las dificultades y desafíos que debería afrontar el sistema financiero en su conjunto para mejorar estas condiciones.

3. El sector de las microfinanzas

3.1 Descripción del sector

Las microfinanzas se originaron en la década de 1970 en Bangladesh con la aparición del microcrédito, un instrumento diseñado con el objetivo de favorecer la inclusión financiera y el autoempleo de las mujeres de los sectores más vulnerados que presentaban dificultades para acceder al mercado laboral y, en consecuencia, al sistema financiero tradicional. Este proceso coincidió con la retirada del Estado en materia de salud, educación y seguridad social. Las transformaciones tuvieron efectos directos en la vida cotidiana de muchas mujeres que vieron mermados sus ingresos y hallaron dificultades en el acceso a derechos básicos, por lo que ingresaron al sistema financiero tomando préstamos para resolver gastos de subsistencia (Allami

y Cibils, 2017 y Salama, 2018). Sin la posibilidad de acceder a créditos bancarios, recurrieron a circuitos informales, caracterizados por tasas de interés usurarias. Estas dificultades han persistido en el tiempo y se han replicado en todas las latitudes, por lo que las mujeres continúan siendo las principales destinatarias de los microcréditos. El fenómeno de la feminización de las deudas, evidenciado por la mayor propensión de las mujeres a endeudarse, revela no solo vulnerabilidades económicas, sino también la falta de autonomía financiera.

Desde entonces, el rol de las microfinanzas en los segmentos poblacionales excluidos por el sistema bancario ha crecido enormemente y ha incluido a otros servicios. Las microfinanzas no sólo ofrecen posibilidades de financiamiento a bajo costo y en condiciones innovadoras a través de microcréditos, sino que han logrado extender sus servicios ofreciendo instrumentos como el microahorro, los micropagos y los microseguros, diseñados a la medida de la población destinataria.

La mayor participación de las mujeres entre las y los destinatarios de los microcréditos, entonces, se diferencia de lo observado en el sistema financiero, donde se han alcanzado condiciones de igualdad. Según datos publicados en el Informe de Inclusión Financiera del BCRA del segundo semestre de 2019, el sector de los microcréditos evidenció un crecimiento sostenido del saldo de deuda y de la cantidad de personas que tomaron deuda de ambos sexos hasta diciembre de 2018, momento en el que comenzó un descenso paulatino. Sin embargo, se observó una mayor participación de mujeres (54%) que de varones (46%), entre quienes obtuvieron financiamiento en este sector. Los saldos prestados, por su parte, fueron superiores para los varones, lo que evidencia una dinámica similar a la observada en el sistema financiero tradicional.

Datos más recientes, publicados en un informe elaborado por Red Argentina de Instituciones de Microcrédito (RADIM) y el Fondo de Capital Social (FONCAP) en 2022, confirman la feminización de la cartera de las entidades que otorgan microcréditos, donde las mujeres representan el 65% del total. Los resultados también indican la persistencia de brechas de género con relación a los montos prestados, ya que los varones tienen acceso a sumas mayores en comparación con las mujeres. Si bien existe una gran dispersión en los saldos de acuerdo al tamaño de las entidades de microcréditos, se observan brechas de género que alcanzan hasta el 65% en empresas grandes.

A la hora diseñar políticas públicas sostenibles que contribuyan a la reducción de las brechas de género en el financiamiento, al tiempo que promuevan el desarrollo económico y productivo de la Provincia, también resulta crucial examinar los niveles de morosidad en el ámbito de las microfinanzas. Un estudio econométrico sobre este aspecto, realizado por Sharma y Zeller (1997) para Bangladesh, reveló que la tasa de morosidad tiende a reducirse con el aumento del porcentaje de mujeres en la clientela de las instituciones microfinancieras, y estos resultados coinciden con lo observado en el sector financiero tradicional. Esta disminución puede estar relacionada con la propensión de las mujeres a seleccionar proyectos más conservadores, demostrando aversión al riesgo y un compromiso más sólido con la devolución del crédito.

Una breve descripción de las dinámicas de endeudamiento de las mujeres deja de relieve las

posibilidades que ofrece el microcrédito en términos de inclusión financiera, al presentarse como un complemento del sistema financiero tradicional; sin embargo se observa que ambos sectores comparten desafíos similares, como incorporar más sujetos de crédito, mejorar la cobertura geográfica y reducir las brechas de género en la asignación de recursos (BCRA, 2020).

En cuanto a la cobertura geográfica, cabe hacer una distinción. Hasta aquí, se mencionaron ciertas dinámicas compartidas por las finanzas tradicionales y las microfinanzas. Sin embargo, la ubicación geográfica es una característica que las diferencia: al contrario de lo que ocurre en las finanzas tradicionales, que concentran sus operaciones en sucursales ubicadas en grandes urbes, en las instituciones de microfinanzas se valora la dispersión geográfica. Las metodologías crediticias aplicadas en este sector están centradas en entrevistas y evaluaciones a las personas demandantes de crédito para obtener información sobre sus proyectos, ya que no cuentan con la documentación de respaldo que sí exige el sistema bancario. El otorgamiento de microcréditos, además, suele complementarse con instancias de asesoramiento y seguimiento para acompañar a la clientela en el desarrollo de sus proyectos y minimizar el riesgo de fraude y fracaso.

Esto significa que, para poder desarrollarse correctamente, deben ser más trabajo-intensivas que la banca tradicional (es decir, un agente que trabaja en una institución de microfinanzas puede atender a una menor cantidad de clientes/as que uno que trabaja en el sector bancario) y garantizar una cercanía física y virtual con sus clientes. Buenos Aires es la provincia con la mayor cantidad de sucursales y clientes/as de todo el país, por lo que constituye un caso ejemplar en el desarrollo de los microcréditos.

3.2 Provincia Microcréditos: la participación del Estado bonaerense en el sector

Provincia Microcréditos inició sus actividades en el año 2009 con el mandato de ofrecer un acceso al crédito para la producción a las y los trabajadores independientes imposibilitados de financiarse a través de los canales tradicionales. Con una cartera que ya en 2010 superaba los 5.000 clientes, en la actualidad se encuentra en primer lugar entre las instituciones que ofrecen microcréditos, con más de 39.000 clientes activos por una colocación de 40,2 mil millones de pesos, a valores de julio de 2023. Asimismo, tiene presencia en más de 90 sucursales en toda la provincia de Buenos Aires con 200 ejecutivas/os especializadas/os quienes, a través de un scoring de riesgo diseñado internamente con el uso de la tecnología y visitas presenciales, realizan una evaluación in situ que permite incluir financieramente tanto a través de un préstamo, como también con instrumentos de acompañamiento inclusivo y formativo.

Desde sus comienzos, uno de los aspectos más relevantes fue la posibilidad de adaptar cada crédito a las condiciones particulares de la actividad, tomando como guía el ciclo productivo de la actividad, como también las posibilidades de repago de cada cliente. En esta clave, comienzan a distinguirse diferencias significativas entre este abordaje y el de la banca tradicional. Además de la flexibilidad en las características del crédito, también se implementa un criterio de integralidad en la evaluación a través de una entrevista comprehensiva de la realidad de

cada unidad productiva.

Asimismo, al constituirse como una empresa del Banco de la Provincia de Buenos Aires, no solo otorga el financiamiento mencionado, sino que promueve estrategias de inclusión financiera al proveer, junto con los créditos, una caja de ahorro, una tarjeta de débito y acceso gratuito a toda la red de sucursales y cajeros automáticos del Banco. De forma complementaria, el objetivo de potenciar los proyectos productivos no solo se canaliza a través del crédito, sino también mediante capacitaciones que permitan a las y los trabajadores independientes crecer y mejorar sus habilidades y herramientas. Lo propio ocurre a través de las políticas de impulso a la demanda agregada por medio de las aplicaciones Cuenta DNI y Cuenta DNI Comercios. Tal integración se expresa también en la proporción de la cartera vigente de Provincia Microcréditos que tiene Cuenta DNI, que a fines de 2022 alcanzó el 61.5%. Asimismo, la aplicación Cuenta DNI Comercios, a través de la cual se operan compras con descuento financiado por la Provincia de Buenos Aires, tiene aproximadamente 40 mil comercios adheridos, 10% de los cuales corresponden a emprendimientos de Provincia Microcréditos.

Este conjunto de herramientas, características y posibilidades contribuyen a constituir a Provincia Microcréditos en la primera empresa del sector en términos de cartera. La perspectiva del microcrédito integrado a la banca pública permite compensar y diversificar riesgos. Además, coexiste con sus funciones sociales (capacitación y vinculación permanente con las unidades productivas) y coopera con otros organismos del Estado con el objetivo de potenciar el desarrollo de las pequeñas unidades productivas ofreciendo tasas competitivas y en línea con la banca tradicional.

La banca pública, guiada por su función social, contrasta significativamente con la lógica de rentabilidad que caracteriza al sector privado. Por ello, el financiamiento focalizado al perfil de las y los trabajadores independientes de la Provincia tiene la finalidad de optimizar su situación financiera, acompañar su evolución productiva y potenciar su capacidad de generar ingresos en forma creciente, gradual y escalonada. De este modo, los esfuerzos del Estado impactan en la comunidad bajo la forma de apoyo a la producción, que a su vez deviene en empleo y consumo, lo que tiene un impacto positivo en el desarrollo económico y productivo.

4. Indicadores del sector de las microfinanzas en la Provincia de Buenos Aires

En esta sección se presenta un análisis con perspectiva de género de los microcréditos otorgados por Provincia Microcréditos en la provincia de Buenos Aires.³⁴ Inicialmente, se propone el estudio de los microcréditos aprobados y rechazados, junto con la identificación de los distintos motivos de rechazo de los que no resultaron aprobados. A continuación, se realiza un análisis de los microcréditos otorgados según distintas desagregaciones respecto de sus titulares: condición tributaria, edad y sector de actividad. En cada caso, las estadísticas se presentan desagregadas por sexo, e informan acerca del total de microcréditos otorgados y los montos promedio

³ El análisis se realiza utilizando datos correspondientes al año 2022. El Sistema de Indicadores con Perspectiva de Género (SIPG-PBA) también contiene datos para los años 2020 y 2021.

⁴ PROME también otorga microcréditos a personas que residen en CABA. Estos microcréditos no fueron incluidos en el análisis de este informe.

de los mismos. Finalmente, se incluye información acerca del porcentaje de microcréditos que se encuentran en mora.

4.1 Microcréditos aprobados y rechazados

En el año 2022 se solicitaron 34.490 microcréditos por parte de residentes de las provincia de Buenos Aires, de los cuales resultaron aprobados el 65,7%. En consonancia con las características del sector de las microfinanzas comentadas en el apartado anterior, las mujeres obtuvieron un mayor acceso a ellos, y representaron el 56,1% del total.

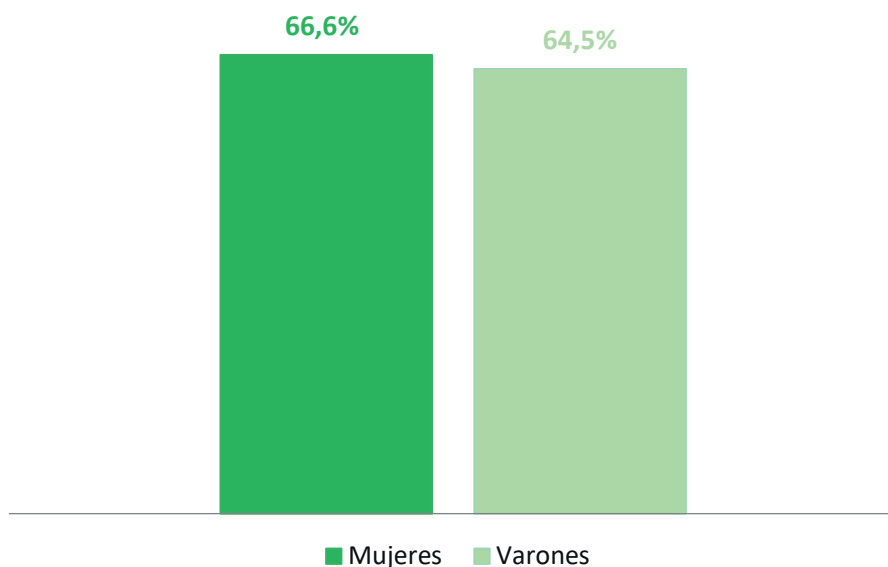
Tabla 1. Microcréditos aprobados y rechazados por sexo. Año 2022

	Mujeres		Varones		Total	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Aprobados	12.715	56,1%	9.936	43,9%	22.651	100,0%
Rechazados	6.377	53,9%	5.462	46,1%	11.839	100,0%
Total	19.092	55,4%	15.398	44,6%	34.490	100,0%

Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microcréditos

Además de ser mayoría entre quienes accedieron a los créditos, las mujeres presentan una tasa de aprobación⁵ levemente superior a la de los varones (66,6% vs. 64,5%).

Gráfico 1. Tasa de aprobación de microcréditos por sexo. Año 2022



Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microcréditos

⁵ La tasa de aprobación resulta del cociente entre los microcréditos aprobados y el total de solicitudes recibidas en un año.

Disponibles en: <https://www.bcra.gov.ar/PublicacionesEstadisticas/Informe-Inclusion-Financiera.aspov.ar>

⁶ Refiere a situaciones irregulares existentes sobre la o el solicitante del crédito, y se constata con fuentes de información públicas o privadas, internas o externas al Banco de la Provincia de Buenos Aires, consultadas ante el sistema financiero.

4.2 Motivos de rechazo de los microcréditos

La existencia de diferencias entre el total de las solicitudes de microcréditos y el de aquellos que efectivamente se aprueban y otorgan responde a distintos motivos.

La razón más frecuente de rechazo corresponde a malos antecedentes comerciales de las/os solicitantes del crédito⁶ (80,2%) . En segundo lugar, se encuentran los rechazos por malos antecedentes de terceras/os (17,4%), en general cónyuges de quien solicita el microcrédito (estén casados legalmente o no) o de socias/os (formales o informales) que participen en la administración de las unidades productivas.

Los malos antecedentes comerciales propios y de terceros constituyen los principales motivos de rechazo tanto para mujeres como para varones (97,3% y 97,9%, respectivamente). Sin embargo, los malos antecedentes propios resultan un motivo de rechazo más importante entre las mujeres (81,4%) que entre los varones (78,8%), mientras que lo contrario ocurre con los malos antecedentes de terceras/os (15,9% en mujeres vs. 19,2% en varones).

Con una menor relevancia, se identifican otros motivos de rechazo: los vinculados a la decisión de las clientas o los clientes, donde los mismos expresan su definición de no acceder el microcrédito o queda sin respuesta la solicitud en curso (1,3%); tener ingresos insuficientes, por tener un nivel de endeudamiento que no refleja la capacidad para asumir una nueva deuda (0,4%); el no ser microempresaria/o, por pertenecer a segmentos que no se corresponden a trabajadores independientes, exceder los límites de facturación o realizar consultas por otras personas (0,4%); errores en datos de contacto (0,1%) y otros motivos (0,3%).

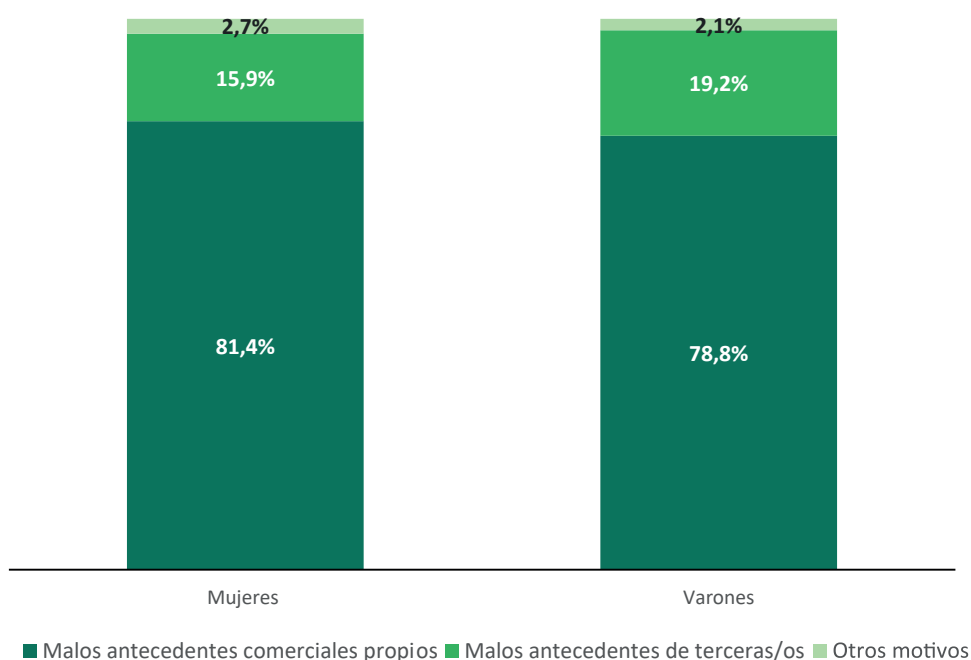
Tabla 2. Microcréditos rechazados por Provincia Microempresas por motivo y sexo. Año 2022

Motivo de rechazo	Mujeres		Varones		Total	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Malos antecedentes comerciales propios	5.192	81,4%	4.303	78,8%	9.495	80,2%
Malos antecedentes de terceras/os	1.012	15,9%	1.046	19,2%	2.058	17,4%
Decisión de clientas/es	94	1,5%	65	1,2%	159	1,3%
Ingresos insuficientes	33	0,5%	14	0,3%	47	0,4%
No ser microempresarias/os	23	0,4%	19	0,3%	42	0,4%
Otros motivos	19	0,3%	13	0,2%	32	0,3%
Error en datos de contacto	4	0,1%	2	0,0%	6	0,1%
Total	6.377	100,0%	5.462	100,0%	11.839	100,0%

Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microcréditos



Gráfico 2. Microcréditos rechazados por Provincia Microempresas por motivo de rechazo y sexo. Año 2022



Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microcréditos

La categoría "Otros motivos" incluye: ingresos insuficientes, decisión de clientas/es, no ser micro-empresarias/os, error en datos de contacto y otros motivos.

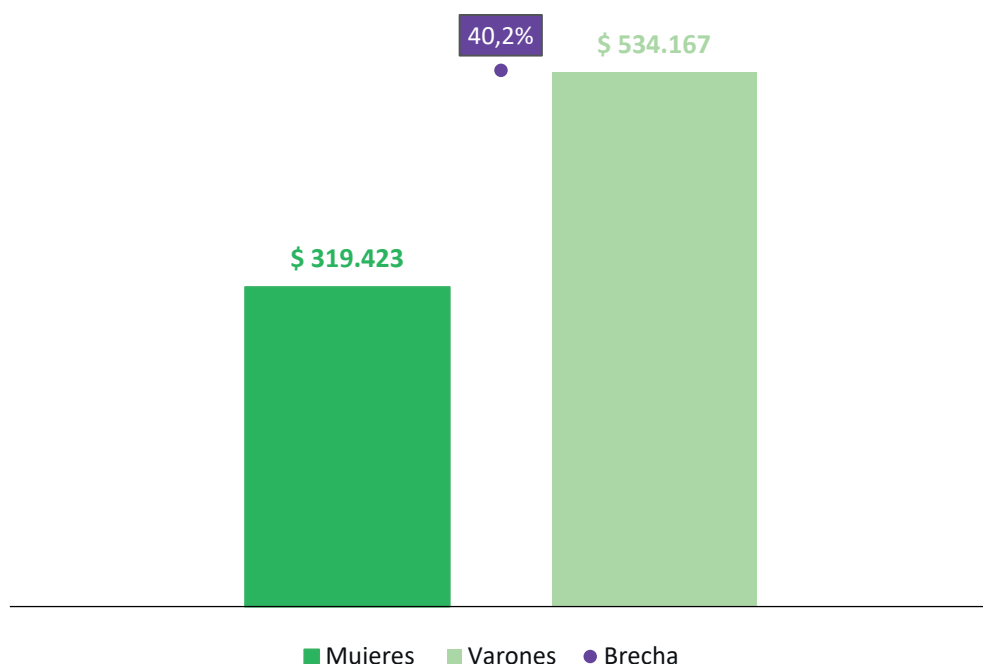
4.3 Montos promedio de los microcréditos otorgados

Las mujeres enfrentan mayores dificultades para participar del mercado laboral y, cuando lo hacen, es en trabajos de menor cantidad de horas, peor remunerados y bajo condiciones de contratación más informales y precarias (UGE-MHyF, 2023a). Esto explica, en gran medida, que se encuentren sobrerrepresentadas entre las personas de menores ingresos y tengan una mayor vulnerabilidad financiera, lo que dificulta su acceso al sistema de crédito tradicional.

La menor presencia de mujeres en el total de beneficiarios y beneficiarias de préstamos otorgados por entidades financieras se revierte en el sector de las microfinanzas y, particularmente, en la cartera de PROME. A pesar de esto, los montos promedio prestados a mujeres en este sector también son menores a los que reciben los varones: en 2022, la brecha de género por este concepto alcanzó 40,2%. De esta forma, el mundo de las microfinanzas replica disparidades de acceso a recursos económicos que también se encuentran en el mercado del trabajo, donde las mujeres reciben menores ingresos laborales promedio que los varones.



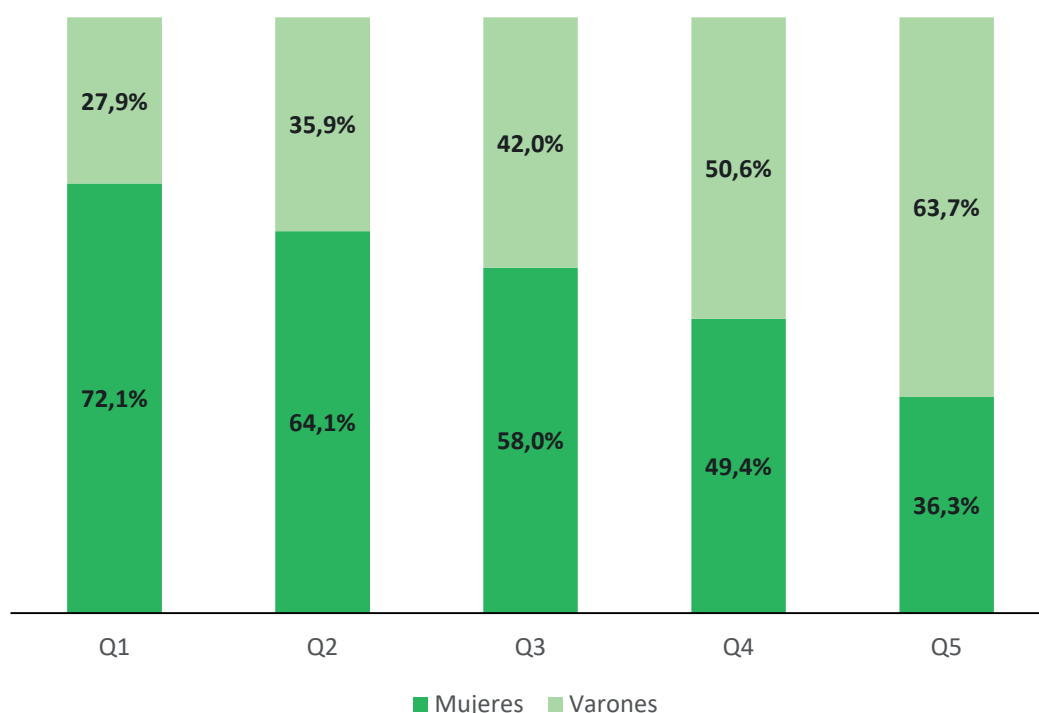
Gráfico 3. Monto promedio de los microcréditos otorgados por sexo, en pesos corrientes y brecha en porcentaje. Año 2022



Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microcréditos

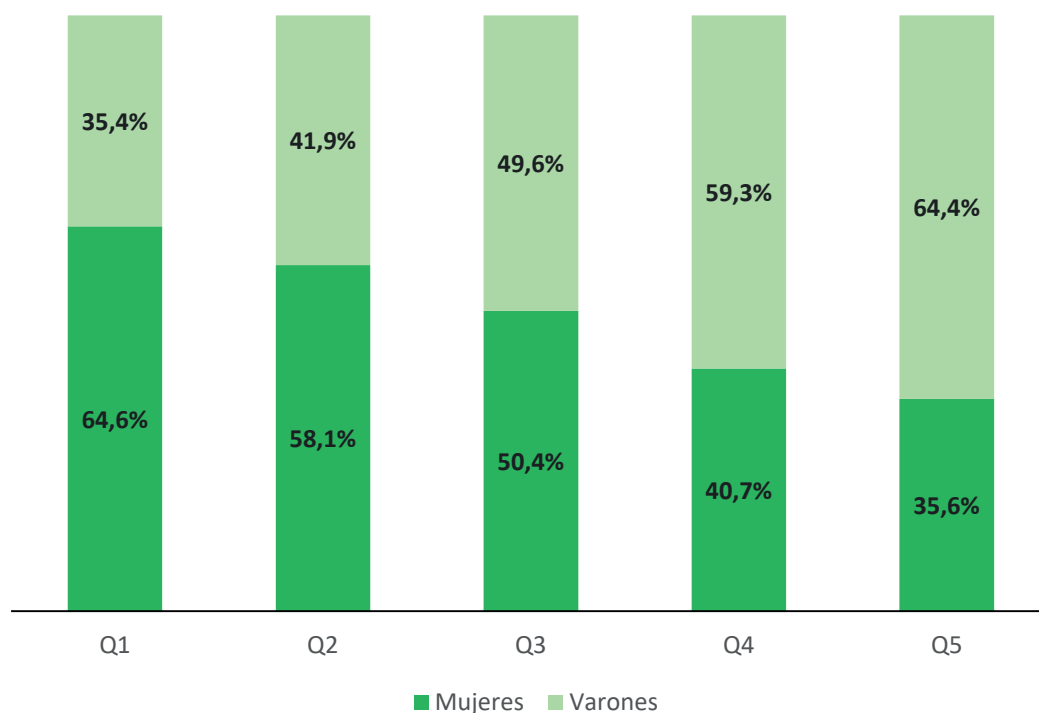
A su vez, si se observa cómo se distribuyen los microcréditos otorgados según sus montos, se evidencia una mayor proporción de mujeres entre las y los beneficiarios de créditos más bajos, donde ellas representan 7 de cada 10 personas, mientras que lo contrario ocurre entre quienes poseen créditos de montos más altos, donde son solo 4 de cada 10. Este comportamiento en el ámbito de las microfinanzas reproduce lo observable en términos de la distribución de ingresos, que refleja que las mujeres están sobrerrepresentadas en los deciles de ingresos más bajos (UGE, 2023a).

Gráfico 4. Porcentaje de microcréditos otorgados por Provincia Microcréditos por quintil del monto otorgado y sexo. Año 2022



Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microcréditos

Gráfico 5. Distribución de la población según quintil del ingreso total individual y sexo. Total 6 aglomerados urbanos de la PBA. Año 2022



Fuente: Ministerio de Economía en base a Encuesta Permanente de Hogares (INDEC).

4.4 Microcréditos otorgados por condición tributaria

La condición tributaria de las personas es un factor determinante para el acceso al crédito en el sistema bancario tradicional: quienes cuentan con ingresos registrados y estables pueden demostrar una mayor capacidad de repago que aquellas personas que no lo tienen. Ante esta situación, el sector de las microfinanzas realiza su mayor contribución al permitir el acceso al financiamiento a trabajadoras y trabajadores independientes y, en particular, a quienes realizan trabajos no formalizados o no cuentan con un nivel patrimonial suficiente para solicitar un crédito en el sistema bancario. De acuerdo al mapeo de instituciones de microfinanzas realizado por RADIM y FONCAP, el grado de formalización⁷ promedio de la cartera activa es del 32,1%, valor que es superior para los varones.

En línea con los objetivos de cobertura del sector de las microfinanzas, Provincia Microcréditos financia en mayor medida a personas que no cuentan con un empleo e ingresos registrados, seguidas por monotributistas y, en tercer lugar, trabajadoras y trabajadores autónomos/os (con mayores niveles de facturación). Al analizar la composición por género, se observa que la mayoría de las mujeres que accedieron a microcréditos en 2022 no contaban con un empleo registrado (59,5%, guarismo 15,2 pp. superior al correspondiente a los varones), 36,2% eran monotributistas (42,1% en el caso de los varones) y sólo 4,2% eran autónomas (13,5% entre los varones). Esto se corresponde con las mayores tasas de informalidad que ellas registran en el mercado de trabajo⁸ y su menor acceso a recursos económicos.

⁷En el relevamiento se explicita que se entiende como grado de formalización de la cartera al porcentaje de personas que poseen algún tipo de registro oficial en su actividad principal.

⁸En 2022, la tasa de informalidad en las asalariadas mujeres fue de 39,8%, una cifra 3,5 pp. superior a la que se observó en los varones (UGEMHyF, 2023b).

Tabla 3. Microcréditos otorgados por condición tributaria y sexo. Año 2022

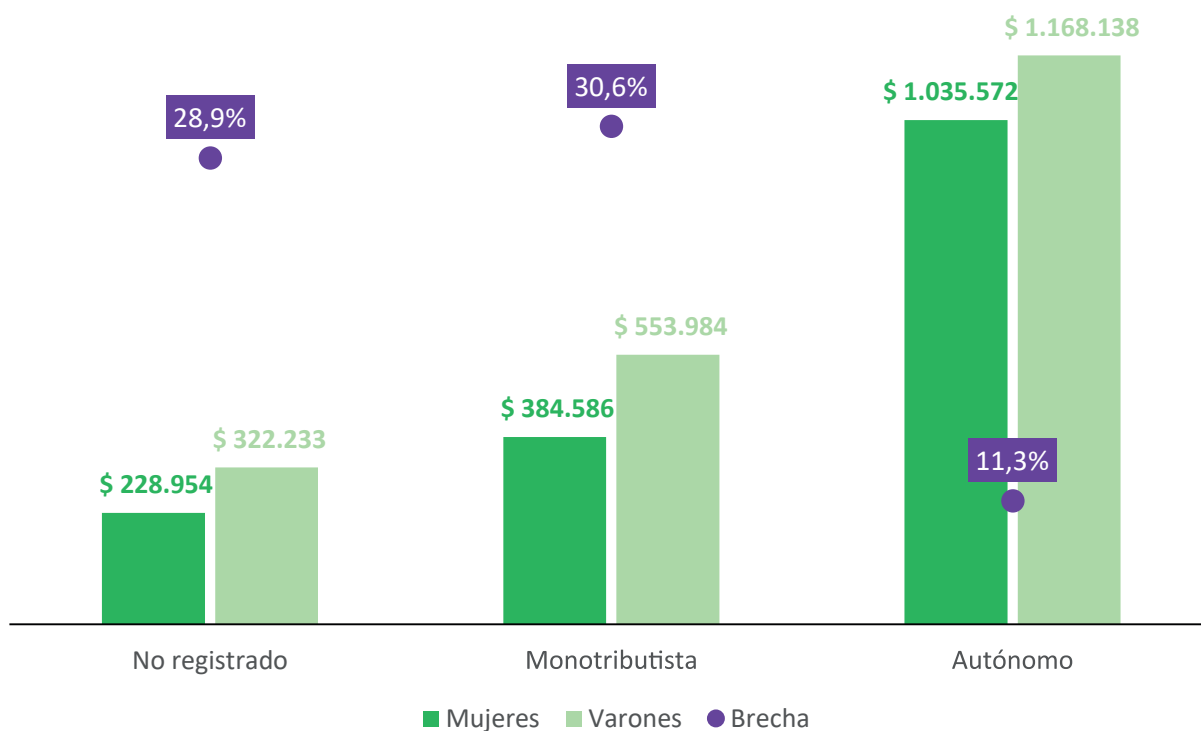
Condición tributaria	Mujeres		Varones		Total	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
No registrado	7.570	59,5%	4.406	44,3%	11.976	52,9%
Monotributista	4.608	36,2%	4.188	42,1%	8.796	38,8%
Autónomo	537	4,2%	1.342	13,5%	1.879	8,3%
Total	12.715	100,0%	9.936	100,0%	22.651	100,0%

Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microcréditos

La condición tributaria incide, a su vez, en el monto del crédito otorgable. En este sentido, las personas que no cuentan con un trabajo registrado presentan un mayor riesgo crediticio, que afecta negativamente los saldos prestables. Entre quienes sí se encuentran formalizadas/os, por su parte, la categoría de registración (que se vincula con los niveles de facturación) también influye sobre estos saldos.

La composición de la cartera de clientes de PROME se corresponde con el comportamiento previamente descrito: la cantidad de clientes decrece con el mayor nivel de ingreso (se toma la condición tributaria como variable proxy), mientras que el monto promedio de los microcréditos es más alto en las categorías tributarias de mayores ingresos. Si se analizan los montos otorgados por género, también se evidencia que en todas las condiciones tributarias las mujeres acceden a montos prestados más bajos que los varones. Las brechas de género en los montos, por su parte, son más elevadas entre las y los monotributistas y no registradas/os.

Gráfico 6. Monto promedio de los microcréditos otorgados por condición tributaria y sexo. Monto en pesos corrientes y brecha en porcentaje. Año 2022



Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microcréditos

4.5 Microcréditos otorgados por grupo etario

La cartera de clientes de PROME evidencia una mayor participación de personas de edades medias (31 a 70 años), en correspondencia con la etapa de mayor participación en el mercado laboral. En cuanto a la participación por género, las mujeres son mayoría en todos los grupos etarios, a excepción del grupo de personas de más de 70 años.

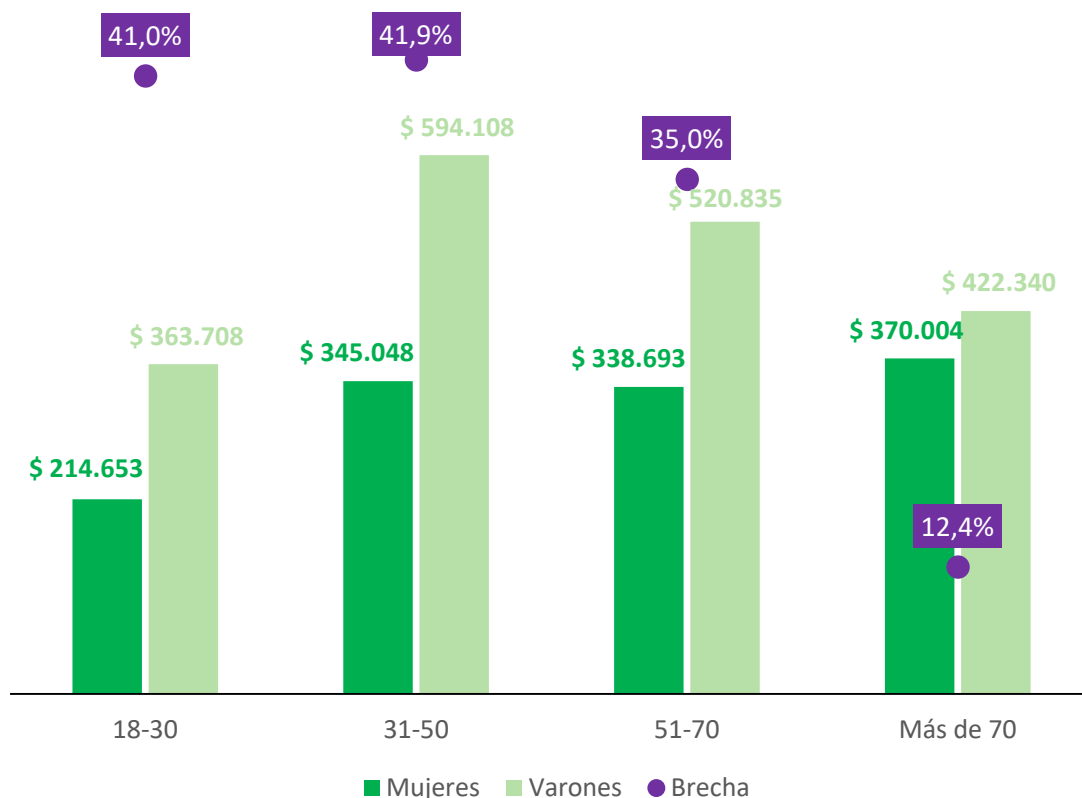
Tabla 4. Microcréditos otorgados por grupo etario y sexo. Año 2022

Grupo etario	Mujeres		Varones		Total	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
18-30	2.360	18,6%	1.544	15,5%	3.904	17,2%
31-50	6.867	54,0%	5.342	53,8%	12.209	53,9%
51-70	3.358	26,4%	2.884	29,0%	6.242	27,6%
Más de 70	130	1,0%	166	1,7%	296	1,3%
Total	12.715	100,0%	9.936	100,0%	22.651	100,0%

Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microcréditos

Los montos promedio prestados desagregados por edad presentan un comportamiento de “U” invertida: el monto crece con la edad hasta alcanzar la mediana edad, para luego descender. Esto se observa en especial para los varones. Las mujeres, por su parte, reciben montos promedio persistentemente inferiores a los varones, particularmente en el segmento de 18 a 50 años, donde las brechas de género superan el 40%.

Gráfico 7. Monto promedio de los microcréditos otorgados por grupo etario y sexo, en pesos corrientes. Año 2022



Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microcréditos

4.6 Microcréditos por grupos de actividad económica

El análisis por sector de actividad al que se dirigen los microcréditos otorgados por PROME da cuenta de una mayor relevancia del sector Comercio (43,9%), seguido de los Servicios (35,8%), la Producción (16,6%) y, finalmente, el Transporte (3,1%). Este ranking se reproduce para las mujeres, entre quienes gana aún más importancia el Comercio (que supera la mitad de los créditos otorgados a ellas), y pierden algo de peso los Servicios (29,2%). El ordenamiento es diferente para los varones, entre quienes el sector de Servicios es el más relevante (44,2% del total de créditos) y las actividades relacionadas con el Comercio se ubican en segundo lugar (31,3%). El sector Producción ocupa el tercer puesto tanto para mujeres como para varones, seguido por Transporte, que evidencia una mayor participación de varones.

Tabla 5. Microcréditos otorgados por grupos de actividad y sexo. Año 2022

Segmento	Mujeres		Varones		Total	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Comercio	6.823	53,7%	3.110	31,3%	9.933	43,9%
Servicios	3.714	29,2%	4.389	44,2%	8.103	35,8%
Producción	2.001	15,7%	1.751	17,6%	3.752	16,6%
Transporte	85	0,7%	611	6,1%	696	3,1%
Ns Nc	92	0,7%	75	0,8%	167	0,7%
Total	12.715	100,0%	9.936	100,0%	22.651	100,0%

Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microcréditos

El ranking de los microcréditos otorgados por rubros al interior de los sectores de actividad permite evidenciar la presencia de estereotipos de género. Rubros como Indumentaria y accesorios y Estéticos aparecen mejor posicionados entre los microcréditos otorgados a mujeres, mientras que Reparaciones, especializados y oficios; Reparaciones de automóviles y muebles, herramientas, máquinas y artículos para el hogar ocupan un lugar más preponderante entre los microcréditos otorgados a varones.

Tabla 6. Ranking de rubros con mayor cantidad de microcréditos otorgados por sexo

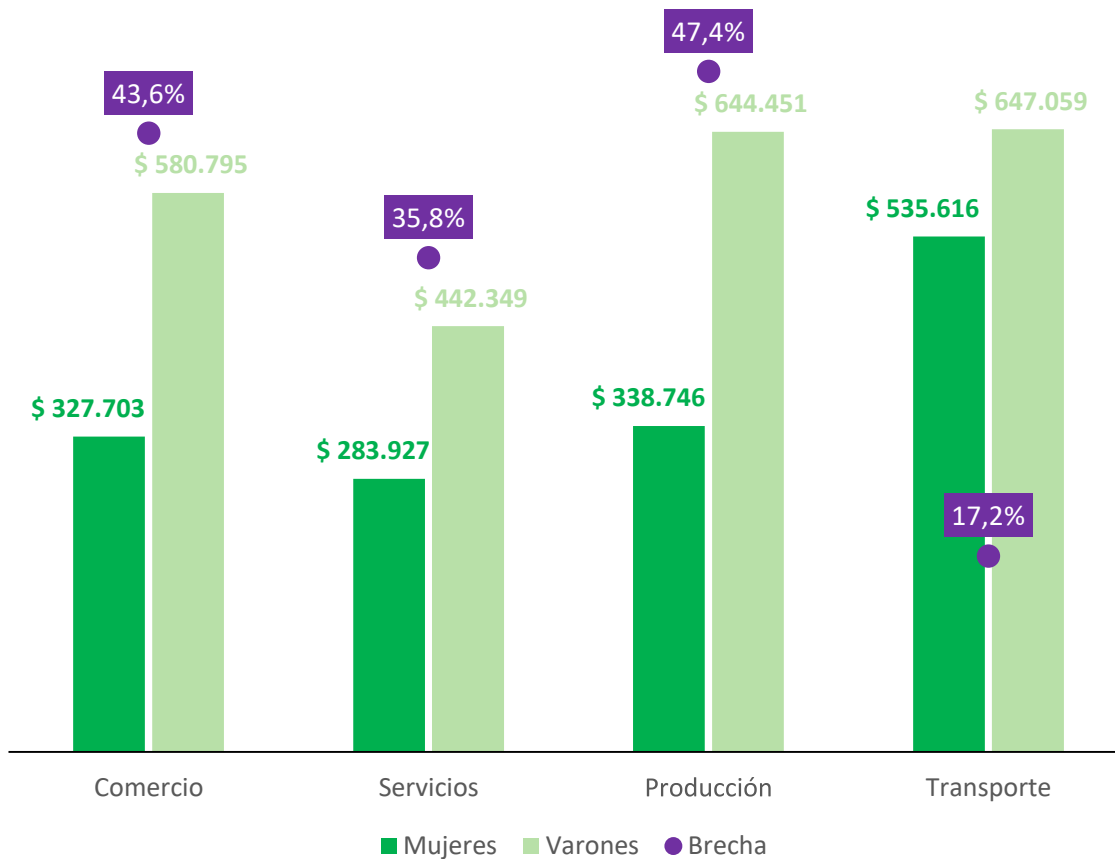
Orden	Mujeres	Varones
1	Comestibles y bebidas	Reparaciones, especializados y oficios
2	Indumentaria y accesorios	Comestibles y bebidas
3	Servicios estéticos	Servicios varios
4	Servicios varios	Artículos varios
5	Productos textiles y tejidos	Reparaciones automóviles
6	Artículos varios	Muebles, herramientas, máquinas y artículos para el hogar
7	Productos comestibles, bebidas y helados	Productos textiles y tejidos
8	Reparaciones, especializados y oficios	Indumentaria y accesorios
9	Venta en ferias artesanales	Productos comestibles, bebidas y helados
10	Artículos de limpieza y perfumerías	Remis y taxis

■ COMERCIO ■ SERVICIOS ■ PRODUCCIÓN

Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microcréditos

El análisis de los montos promedio de los microcréditos por sector de actividad muestra que para el segmento Transporte, que presenta una mayor participación masculina, se otorgan saldos más altos. Luego, se ubican los microcréditos vinculados a Servicios, también más relevantes entre los varones.

Gráfico 8. Monto promedio de los microcréditos otorgados por grupos de actividad y sexo, en pesos corrientes. Año 2022



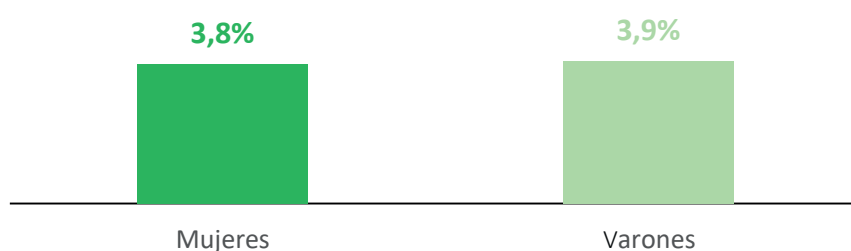
Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microcréditos



4.7 Microcréditos en mora

Existe evidencia de que las mujeres gestionan las deudas de manera más eficiente y alcanzan menores niveles de morosidad que los varones en el sistema financiero en general (Cuccaro et. al, 2022). Los datos referidos a los microcréditos otorgados por PROME para el año 2022 muestran una virtual paridad de género en esta variable: mientras que el 3,8% de los microcréditos otorgados a mujeres presentaron una mora de treinta días, la cifra correspondiente a los varones fue de 3,9%.

Gráfico 9. Microcréditos otorgados con mora de 30 días o más, por sexo del receptor o receptora. Año 2022



Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microcréditos



5. Conclusiones

Siendo PROME un actor relevante y representativo de las microfinanzas en la provincia de Buenos Aires, los indicadores presentados en este informe permitieron realizar un análisis de las disparidades presentes entre varones y mujeres en el sector de los microcréditos en la Provincia. Estas discrepancias están intrínsecamente ligadas a las brechas de género existentes en el ámbito laboral, donde las mujeres tienen menores tasas de ocupación, mayores niveles de precariedad y peores remuneraciones, factores que afectan sus posibilidades de acceder al crédito tradicional. Esto las sitúa como las principales demandantes y receptoras de microcréditos (siendo un 54,6% del total), instrumentos que son otorgados de manera más flexible, y es por esto que no se aprecian brechas de género desfavorables a las mujeres en este sector. Esta mayor participación de las mujeres contrasta con lo que se venía observando en el sistema financiero en general, que fue compensada en los últimos años mediante su incorporación como deudoras de entidades no financieras de crédito.

Pese a tener tasas de aprobación similares (66,6% y 64,5%), las mujeres reciben préstamos en promedio 40% más bajos que sus contrapartes masculinas. Uno de los motivos que permite explicar estas diferencias se vincula con una mayor participación de las mujeres en sectores no registrados de la economía, lo que condiciona su acceso a mayores montos de crédito.

Asimismo, un análisis sectorial evidencia la existencia de estereotipos de género en los rubros de los microcréditos otorgados. Mientras que entre las mujeres tienen mayor relevancia rubros como indumentaria y accesorios y servicios estéticos, los varones tienen una mayor presencia en sectores tradicionalmente masculinos como reparaciones y oficios.

Las líneas expuestas con anterioridad resaltan que, pese a que las microfinanzas constituyen una alternativa más igualitaria para el acceso al crédito, persisten brechas de género vinculadas a las dinámicas del mercado laboral. Esto pone de manifiesto la necesidad de formular medidas específicas para abordar este tipo de desigualdades económicas de género y así promover un acceso al crédito más igualitario.

Las entidades del sistema financiero cumplen un rol clave para desarticular las desigualdades de género en el sector. En este sentido, en la provincia de Buenos Aires, y en particular desde PROME, se implementan políticas crediticias con perspectiva de género. Estas iniciativas priorizan el desarrollo productivo de las mujeres otorgándoles líneas de crédito específicas a tasa preferenciales y acompañándolas con capacitaciones y asesoramiento para el crecimiento de sus proyectos.

Estas iniciativas de política no benefician únicamente a las mujeres sino que representan una mejora para toda la sociedad. La participación de las mujeres en la producción es una condición central para el crecimiento, la reducción de la pobreza y el desarrollo sostenible de la Provincia.

6. Desafíos

La inclusión financiera debe garantizar el acceso a los productos y servicios financieros a todos los sectores de la población y, a su vez, abogar por mejorar su calidad y promover un uso efectivo y responsable de los mismos. Esto conlleva desafíos, principalmente vinculados a las dinámicas de endeudamiento de las mujeres, que constituye un factor clave de reproducción de las brechas de género.

Para atender esta problemática, por un lado, se debe evitar concebir el mero acceso a los instrumentos de endeudamiento como herramienta definitiva para la inclusión financiera de las mujeres. Muchas veces los proveedores de crédito exacerban la vulnerabilidad económica de las mujeres al ofrecerles financiamiento a tasas usurarias y bajo condiciones que no se presentan con claridad, aprovechándose de la urgencia que tienen por cubrir gastos vinculados a la sostenibilidad de la vida de su familia, como la compra de alimentos o medicamentos. Esta forma de acceder a instrumentos financieros, en lugar de permitir el desarrollo de sus capacidades financieras, introduce a las mujeres en un circuito de endeudamiento (en el que se toma un préstamo para pagar otro previo, y así sucesivamente) del cual es muy difícil salir, que daña su autonomía económica y compromete su futuro.

El sistema financiero en su conjunto se enfrenta al desafío de garantizar que el acceso al financiamiento de las mujeres esté acompañado de mejores condiciones crediticias. La incorporación de las mujeres al endeudamiento a través de proveedores no financieros de créditos, que prestan bajos montos de forma digital, da cuenta del peligro que reviste esta supuesta inclusión financiera. El diseño de programas que garanticen el acceso al financiamiento en condiciones sostenibles, a tasas razonables y acompañados de instrumentos de capacitación para una gestión responsable del dinero prestado, son formas más efectivas de lograrlo.

La morosidad, entendida como el incumplimiento de pagos, proporciona información valiosa sobre la salud financiera de los hogares y revela los desafíos pendientes del sistema financiero para contribuir a saldar las brechas de género en este sector. En este sentido, el menor riesgo en el que incurren las instituciones financieras al otorgar créditos a las mujeres debería ser ponderado en la calificación de la cartera, ofreciendo mejores condiciones financieras para las mujeres.

En términos de inclusión financiera, el microcrédito se presenta como un instrumento de crédito complementario al sistema financiero tradicional, pero que aún presenta desafíos similares vinculados a la incorporación de más beneficiarios de crédito, la mejora de la cobertura geográfica y la reducción de la brecha de género en la asignación de recursos.

7. Anexo I: Brechas de género en los microcréditos en la provincia de Buenos Aires por dominio de estimación

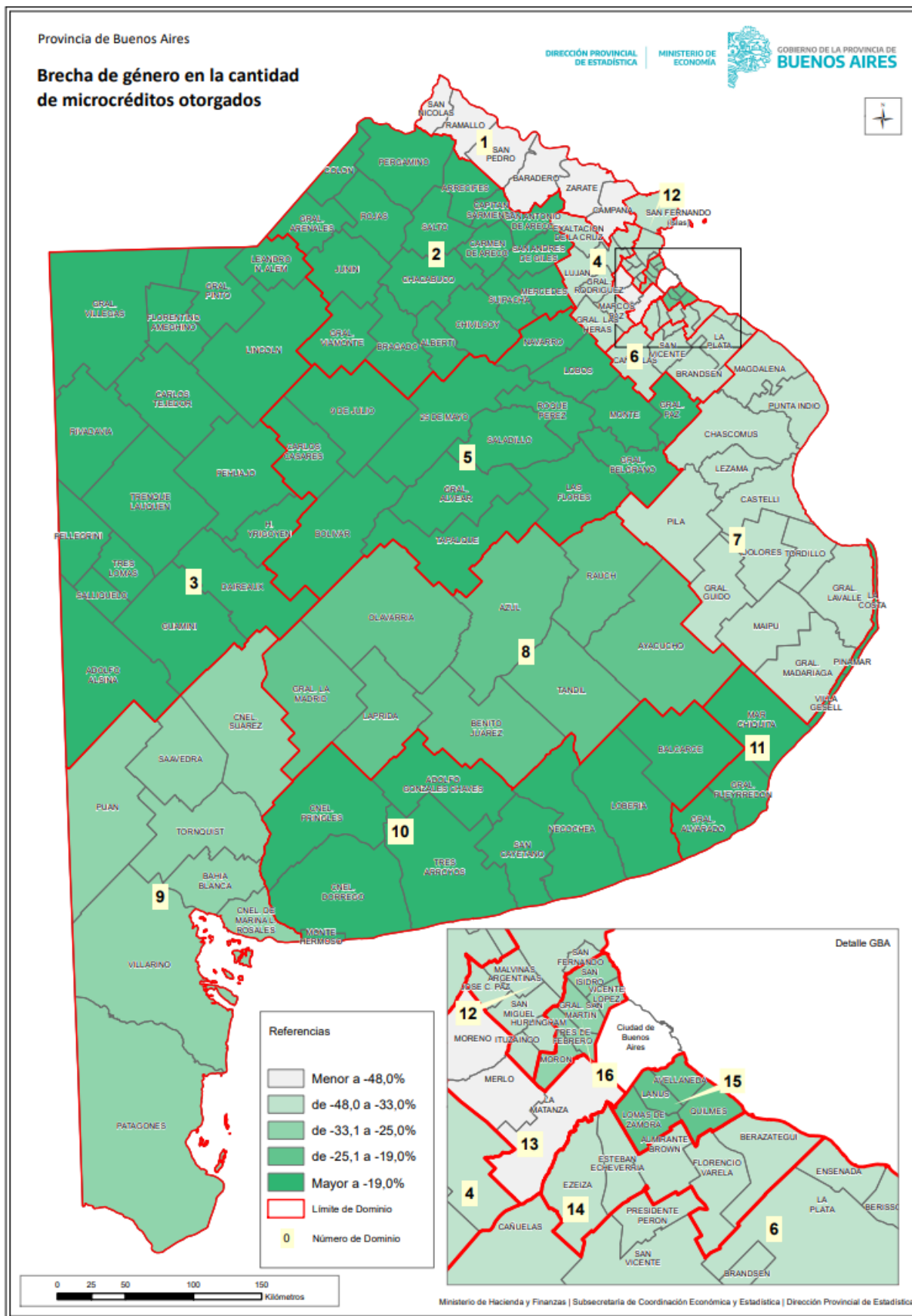
Una característica distintiva de las microfinanzas, en comparación con las finanzas tradicionales es su alcance geográfico. El tipo de metodología crediticia que se aplica, basada en el conocimiento de la persona y en la evaluación de los proyectos por los que se solicita el crédito, requiere la descentralización de sus operaciones en pequeñas unidades cercanas a la población. Esta característica se contrapone con lo observado en el sector bancario, que centraliza su actividad en grandes aglomerados urbanos.

PROME responde a esta característica y, en función de la extensión territorial que presenta la provincia de Buenos Aires, realiza sus operaciones en 82 sucursales distribuidas en todo el territorio bonaerense. Esto la posiciona como la entidad de microcréditos con mayor cantidad de sucursales del país, concentrando el 47% del total.

A los fines de proveer información que permita un análisis con un mayor nivel de desagregación territorial, se presentan a continuación brechas de género existentes en los microcréditos con relación a la cantidad otorgada, los montos prestados (en pesos corrientes) y la masa monetaria total desagregada por dominio de estimación para la Provincia.

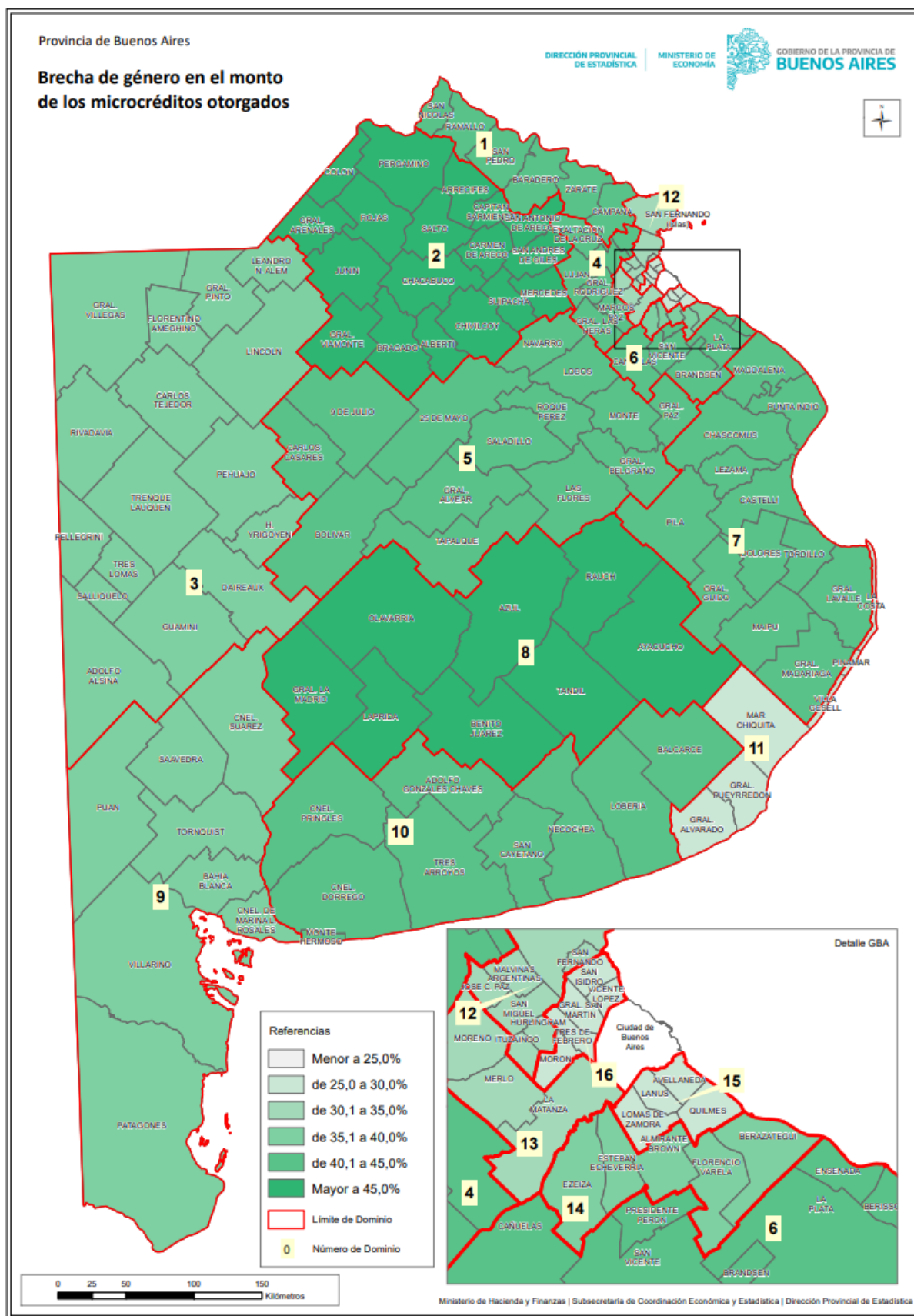


Brecha de género en el total de los microcréditos otorgados por dominio. Año 2022



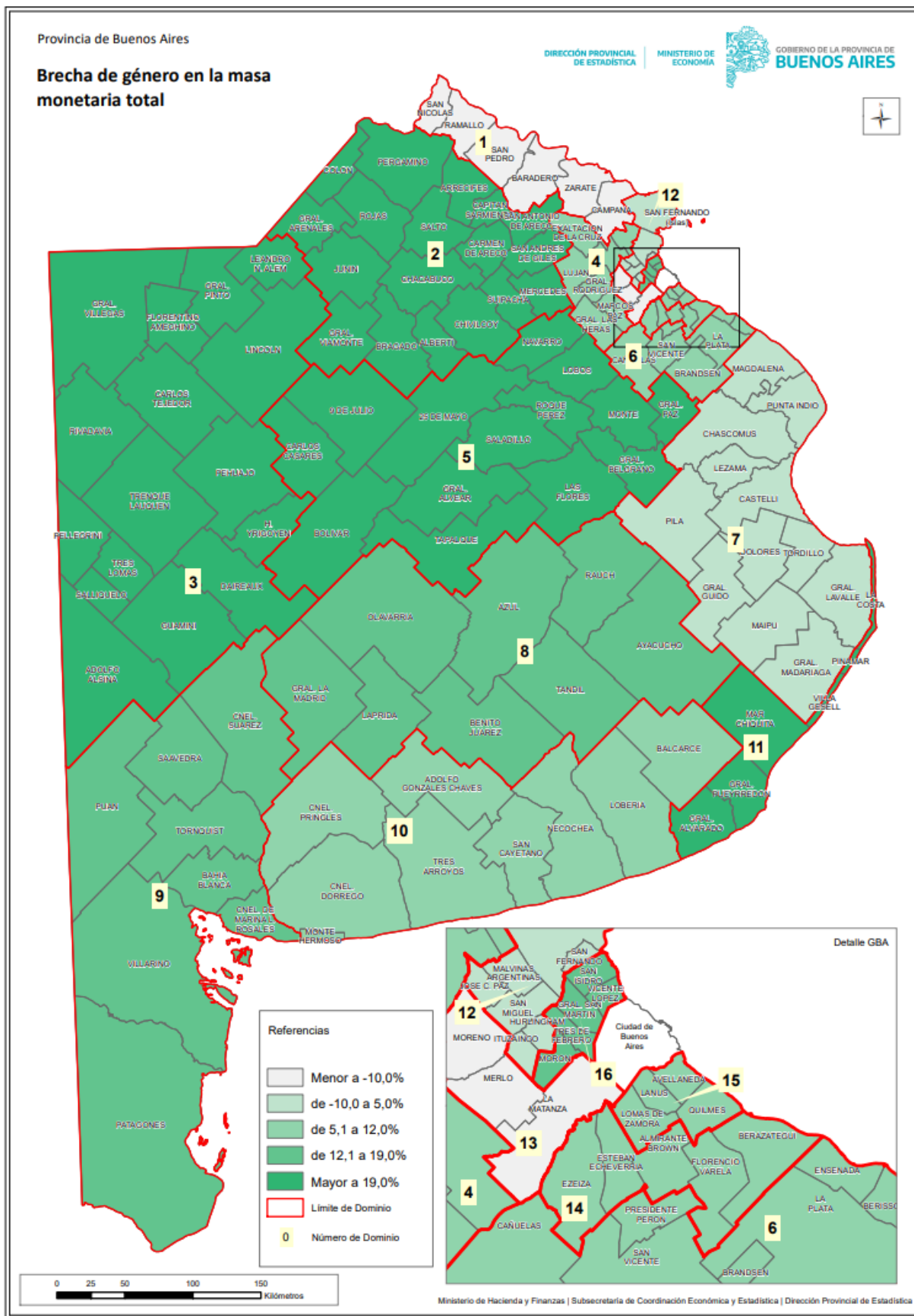
Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microempresas

Brecha de género en el monto del microcrédito otorgado en pesos corrientes por dominio.
Año 2022



Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microempresas

Brecha de género en la masa monetaria total de los microcréditos otorgados en pesos corrientes por dominio. Año 2022



Fuente: Ministerio de Economía en base a Provincia Microempresas

8. Anexo II: Iniciativas provinciales para la inclusión financiera de las mujeres

A continuación se presentan algunas iniciativas llevadas a cabo por el Grupo Banco Provincia que contribuyen a la reducción de brechas de género en el sistema financiero.

- **Programa Incluir:** es el programa de inclusión y educación financiera del Banco Provincia que cuenta con la participación de Grupo Provincia, Provincia Microcréditos y Fundación Banco Provincia. Funciona a través de proyectos específicos orientados a segmentos poblacionales (municipios, mujeres y diversidades, economía informal, personas mayores, pymes bonaerenses, personas adultas, jóvenes y niñas en edad escolar) con el objetivo de promover y consolidar el acceso y el uso seguro y eficaz de los productos y servicios financieros esenciales.

Para más información ingresar a:

<https://www.bancoprovincia.com.ar/Noticias/Incluir/incluir-el-programa-de-educacion-financiera-de-la-banca-publica-bonaerense-720>

- **Línea de crédito “Mujeres en la provincia”:** destinada a MiPyMEs lideradas por mujeres. Destinado a capital de trabajo y gastos de evolución y/o financiación de inversiones.

Para más información ingresar a:

https://www.bancoprovincia.com.ar/web/prestamo_especial_mujeres_provincia

- **Línea de financiación:** subsidiada por convenio con el Organismo Provincial de Integración Social y Urbana (OPISU), orientada a microempendedoras/es que desarrollen por cuenta propia actividades de tipo productivo, comercial o de servicios en los barrios con intervención del OPISU. Además, cuenta con una línea específica destinada a mujeres.

Para más información ingresar a:

<https://www.provinciamicrocreditos.com.ar/creditos/opisu/>

- **Préstamo para empleadas de casas particulares:** Préstamo personal a tasa fija para trabajadoras registradas.

Para más información ingresar a:

https://bancoprovincia.com.ar/web/Prestamo_exclusivo_empleadas_casas_particulares

- **Línea de refinanciación de cartera activa para mujeres que atraviesan situaciones de violencia de género:** destinada a refinanciar sus deudas con el banco.

Para más información ingresar a:

<https://www.bancoprovincia.com.ar/Noticias/MasNoticias/mujeres-y-diversidades-3-herramientas-financieras-para-fortalecer-la-autonomia-economica-1256>

Bibliografía

- Allami, C., & Cibils, A. (2017). Financiarización en la periferia latinoamericana. Revista estado y políticas públicas, (8), 81-101.
- BCRA (2019 Y 2023). Informe de Inclusión Financiera.
- Cuccaro, L.; Sangiácomo, M.; Tumini, L. (2022). El crédito formal en la Argentina: un análisis con perspectiva de género.
- Delfiner, M.; Pailhé, C.; y Perón, S. (2006). Microfinanzas: un análisis de experiencias y alternativas de regulación.
- Jayati, G. (2012). Las microfinanzas y el desafío de la inclusión financiera para el desarrollo. BCRA Ensayos económicos. Diciembre 2012.
- Orazi, S.; Martinez, L.; Vigier, H. (2020). Las microfinanzas en Argentina: una revisión sistemática de la literatura. Revista Científica “Visión de Futuro”, vol. 24, núm. 1, pp. 1-26, 2020.
- Provincia Microcréditos (2022). El microcrédito como estrategia de desarrollo. El caso de Provincia Microcréditos. Serie de Documentos de Trabajo de Provincia Microcréditos. Documento de Trabajo N° 1. Diciembre 2022.
- RADIM, FONCAP (2022) Mapeo de Instituciones de Microfinanzas.
- Tumini, L.; Wilkis, A. (2022). Cuidados y vulnerabilidad financiera: un análisis a partir de la Encuesta Nacional de Endeudamiento y Cuidados (ENEC) en la Argentina.
- UGE-MHyF (2023a). Brechas de género laborales y de ingresos. Primer trimestre de 2023. Ministerio de Hacienda y Finanzas. Septiembre 2023.
- UGE-MHyF (2023b). El crecimiento del empleo en la PBA 2019-2022: balance del mercado laboral desde una perspectiva de género. Diciembre 2023.