



Hacia la inclusión financiera de las mujeres: un diagnóstico de datos de género de Honduras

Preparado por la asociación WFID
2022

data2x^o

FINANCIAL
ALLIANCE
FOR
WOMEN

AGRADECIMIENTOS

Esta publicación fue elaborada por la asociación Women's Financial Inclusion Data (WFID). La asociación agradece a las siguientes personas por su trabajo en este informe: Benedikt Wahler, María Alejandra Ríos, Alba Herrera, Anna Gincherman, István Szepesy y Dóra Ayumi Solymos del equipo de Negocios Inclusivos de ConsumerCentrix (CCX), quienes realizaron la investigación y aportaron sus conocimientos sectoriales; al equipo de la WFID que trabajó en este estudio: Mayra Buvinic, María Dolores Vallenilla y Neeraja Penumetcha de Data2X, y a Inez Murray, Rebecca Ruf y Tessa Ruben del Financial Alliance for Women. También agradecemos a Ann Moline y Ernie Agtarap su participación en la elaboración de este informe.

Agradecemos a todos los participantes del grupo de trabajo sobre datos de género de la WFID sus valiosos aportes durante la elaboración de este diagnóstico, especialmente al Banco Interamericano de Desarrollo (BID) como copresidente del grupo. Este diagnóstico fue posible gracias al generoso apoyo financiero y la cooperación del Bill & Melinda Gates Foundation.

ÍNDICE

AGRADECIMIENTOS	2
ACERCA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES Y LA ASOCIACIÓN WFID	6
SOBRE EL DIAGNÓSTICO DE DATOS DE GÉNERO	8
RESUMEN EJECUTIVO: HONDURAS	9
DESCRIPCIÓN GENERAL: INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES EN HONDURAS	12
OBSTÁCULOS PARA EL ACCESO DE LAS MUJERES A LOS SERVICIOS FINANCIEROS	14
ENTORNO POLÍTICO FAVORABLE A LA WFI	15
TAMAÑO DE LA OPORTUNIDAD DE MERCADO	17
PSF Y WFI DE HONDURAS	17
ROL DE LOS INSTITUTOS DE INVESTIGACIÓN, LOS CONTRIBUYENTES Y LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO	19
MAPEO DEL ECOSISTEMA DE DATOS DEL LADO DE LA OFERTA DE HONDURAS	21
PROFUNDIZAR LA INFORMACIÓN: BRECHAS Y OPORTUNIDADES EN LA RECOPIACIÓN Y EL USO DE DATOS DEL LADO DE LA OFERTA	23
PRODUCTORES DE DATOS	23
AGREGADORES Y USUARIOS DE DATOS	27
OPORTUNIDADES: APROVECHAR LOS ESFUERZOS EXISTENTES PARA AVANZAR EN EL PROGRESO	30
LECCIONES APRENDIDAS DE LA EXPERIENCIA DE HONDURAS	32
RECOMENDACIONES	34
APÉNDICE A. DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE PREVISIÓN	43
APÉNDICE B. CÁLCULOS DE LAS OPORTUNIDADES DE MERCADO PARA LAS MUJERES	48
REFERENCIAS	51
NOTAS FINALES	53

Lista de cuadros

RECUADRO 1. UN VISTAZO A HONDURAS	12
RECUADRO 2. DATOS A NIVEL INDIVIDUAL: QUÉ SON Y POR QUÉ SON IMPORTANTES	26
RECUADRO 3. UN MODELO PROMETEDOR: EL CÓDIGO DE INVERSIÓN EN LAS MUJERES	35

Lista de figuras

Figura 1 - Camino de las partes interesadas para defender la inclusión financiera de las mujeres	7
Figura 2 - Modelo de la oportunidad de mercado de las mujeres en Honduras	10
Figura 3 - Proyección de la brecha de género en el acceso a la financiación (%)	15
Figura 4 - Cronología de la ENIF en Honduras	18
Figura 5 - Ecosistema de datos financieros de la oferta en Honduras	24

Lista de tablas

Tabla 1. Sistema de Información para la Inclusión Financiera (SIIF) de la CNBS0	28
Tabla 2. Oportunidades que se pueden aprovechar	30
Tabla 3. Conexión entre los hallazgos del Diagnóstico de Datos de Género en Honduras y las brechas de datos y las intervenciones	32

List of acronyms

AHIBA	Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias
AFI	Alianza para la Inclusión Financiera
BANHPROVI	Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda
BCH	Banco Central de Honduras
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
BIDI	BID Invest
CACEENP	Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados de la Empresa Nacional Portuaria
CCX	ConsumerCentriX
CdIC	Central de Información Crediticia
Ceproban	Centro de Procesamiento Interbancario
CFI	Corporación Financiera Internacional
CNBS	Comisión Nacional de Bancos y Seguros
CONSUCOOP	Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas
FACACH	Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras
FNUDC	Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización
FMI	Fondo Monetario Internacional
GEM	Global Entrepreneurship Monitor
IFD	Instituciones financieras para el desarrollo
IMF	Institución microfinanciera
MiPymes	Micro, pequeñas y medianas empresas
OCDE	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico
OPD	Organizaciones Privadas de Desarrollo
OPDF	Organización Privada de Desarrollo Financiero
PBI	Producto bruto interno
PSF	Proveedor de servicios financieros
REDCAMIF	La Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas
REDMICROH	La Red de Microfinancieras de Honduras
SIIF	Sistema de Información de Inclusión Financiera
WFID	Datos de inclusión financiera de las mujeres

ACERCA DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES Y LA ASOCIACIÓN WFID

La concientización y la voluntad política mundial en torno a la inclusión financiera de las mujeres son máximas, pero la brecha de género en la inclusión financiera persiste. Las mujeres siguen estando marginadas o menospreciadas en comparación con los hombres en todos los segmentos, desde la base de la pirámide hasta los grandes patrimonios. Estas brechas continúan debido a la falta de concientización generalizada sobre la oportunidad multimillonaria de servir al mercado femenino. Las brechas en la recopilación, la calidad y el uso de los datos de género suponen un gran obstáculo para aumentar la concientización y desarrollar estrategias para aprovecharla.

Los datos de género son fundamentales para que los proveedores de servicios financieros (PSF) comprendan la naturaleza de la brecha de inclusión financiera de género y la oportunidad del mercado femenino, y creen soluciones a medida para ellas. También es un aporte fundamental para que los responsables políticos diseñen y supervisen las intervenciones políticas que aumentan la inclusión financiera de las mujeres.

En 2014, en este contexto, los principales impulsores de la inclusión financiera de las mujeres formaron una coalición para aumentar la disponibilidad y el uso de datos financieros desglosados por sexo. La asociación Women's Financial Inclusion Data (WFID) incluye la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), Data2X, la Financial Alliance for Women, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), BID Invest (BIDI), la Corporación Financiera Internacional (CFI), el Fondo Monetario Internacional (FMI), el Grupo Banco Mundial (BM), la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y el Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización (FNUDC).

La asociación WFID está coordinada por Data2X, una iniciativa de la Fundación de las Naciones Unidas. La Financial Alliance for Women es su líder técnico.

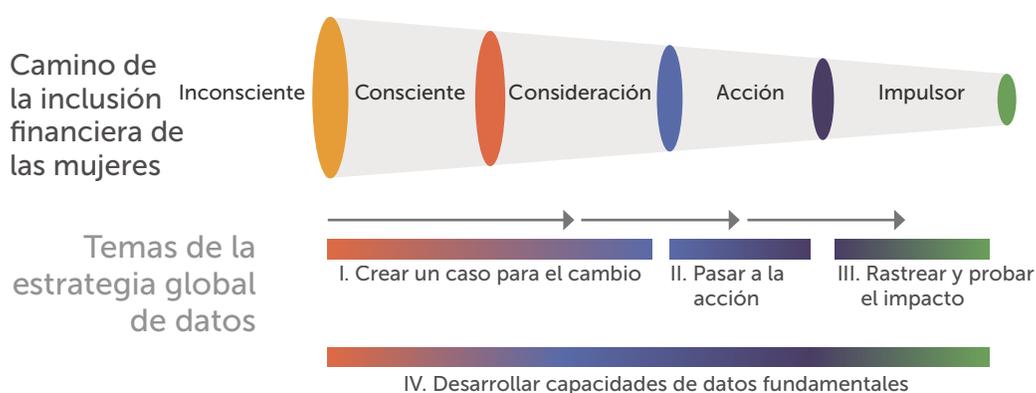
LA TEORÍA DEL CAMBIO DE LA ASOCIACIÓN WFID

En 2017, la asociación WFID desarrolló una estrategia global de datos de género con el apoyo de McKinsey & Company. La estrategia incluyó la teoría del cambio de la asociación WFID. Esta teoría del cambio sostiene que la producción, la disponibilidad y el uso de datos desglosados por sexo sobre la demanda y la oferta de servicios financieros permitirán a los proveedores de servicios financieros (PSF) y a los responsables de la formulación de políticas tomar medidas para cerrar la brecha de género en la inclusión financiera.

Los datos ayudan a los actores a recorrer el camino de la inclusión financiera de las mujeres al aumentar la concientización, acelerar la acción y, en última instancia, conducir al desarrollo de campeones: partes interesadas que han tenido un impacto en la inclusión financiera de las mujeres a través de la acción política o sirviendo al mercado.

Estos campeones de la inclusión financiera de las mujeres constituyen la última etapa del esquema del embudo que se muestra en la figura 1 de la página siguiente. Los PSF y los responsables de la formulación de políticas pasan por un itinerario de la inclusión financiera de las mujeres con cinco etapas: desde la simple ignorancia de su importancia, pasando por la toma de conciencia de las brechas, la consideración de la posibilidad de actuar en respuesta a los conocimientos adquiridos, la aplicación de estrategias para cerrar las brechas, hasta, por último, la demostración del impacto y a la conversión en impulsores de la inclusión financiera de las mujeres.

Figura 1 - Camino de las partes interesadas para impulsar la inclusión financiera de las mujeres



La teoría del cambio de la asociación WFID se basa en el importante papel que pueden desempeñar los datos para que los actores y las organizaciones avancen por este camino. **Con más y mejores datos financieros desglosados por sexo, los responsables de la formulación de políticas pueden diseñar y supervisar intervenciones relacionadas con la inclusión financiera de las mujeres, y los PSF pueden comprender la oportunidad de mercado y construir un caso de negocio para dirigirse a las mujeres como clientes.**

Gracias a la estrategia también se descubrió que muchas de las brechas de datos a nivel mundial y nacional están en el lado de la oferta frente al lado de la demanda. Además, en la estrategia se subrayó que el desarrollo de datos de género es más eficaz para mejorar la inclusión financiera de las mujeres si los esfuerzos se realizan a nivel nacional en lugar de a nivel internacional, ya que el proceso de concientización anima a los actores locales a actuar y a avanzar en el camino.

Desde 2020 y hasta 2022, la WFID está trabajando en seis países (Bangladesh, Honduras, Kenia, Nigeria, Pakistán y Turquía) para poner a prueba su teoría del cambio y desarrollar intervenciones del lado de la oferta de datos de género para aumentar la inclusión financiera de las mujeres en asociación con los sectores público y privado.

Según las cifras: el alcance de la oportunidad no aprovechada en los servicios financieros para mujeres

El **81 %** de las mujeres hondureñas padecen exclusión o menosprecio por parte de los servicios financieros; el 71 % de los hombres están excluidos

Más de 446 millones de dólares (11 mil millones de HNL)

Ingresos bancarios anuales potenciales por la ampliación de la oferta de servicios financieros dirigidos a las mujeres en todos los segmentos

SOBRE EL DIAGNÓSTICO DE DATOS DE GÉNERO

Antes de diseñar las intervenciones, la asociación WFID realizó un diagnóstico de cada uno de los seis países piloto para comprender el estado de los datos de género a nivel nacional. Este diagnóstico incluye el mapeo de la cadena de valor de los datos, la comprensión de lo que se está rastreando y por quién, la identificación de brechas y oportunidades en la recopilación de datos de género, y el desarrollo de recomendaciones para las áreas de intervención. Para lograr esto se realizaron las siguientes actividades:

- Revisión de la bibliografía existente
- Realización de una encuesta a la mayoría de los PSF del sector financiero de cada país²
- Entrevista a las partes públicas, privadas y no gubernamentales interesadas
- Realización de modelos exhaustivos para estimar las oportunidades de mercado de las mujeres en cada país (consulte el Apéndice A)
- Realización de modelos predictivos para estimar la brecha de género de inclusión financiera en el futuro (consulte el Apéndice B).

Aunque los diagnósticos se desarrollaron como parte de los planes de intervención de la asociación WFID, también pueden convertirse en un plan para los gobiernos, los PSF y otras partes interesadas en mejorar sus propios ecosistemas de datos de género.

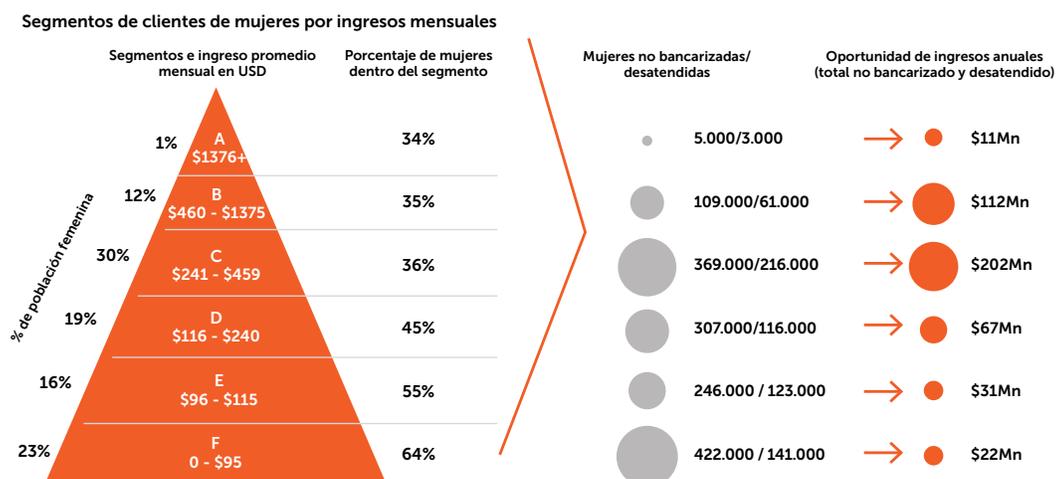
RESUMEN EJECUTIVO: HONDURAS

Este diagnóstico de datos de género reveló que Honduras está avanzando en la recopilación, producción y análisis de datos financieros desglosados por sexo, un logro especialmente notable dado el pequeño tamaño del país y sus desafíos económicos. El principal regulador bancario, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), tomó la iniciativa e impulsó el progreso. La CNBS requirió la presentación de algunos datos, incluidos el número de cuentas y los saldos totales desglosados por sexo, durante varios años. En 2019, la CNBS amplió sus iniciativas de recopilación de datos de género para solicitar informes de datos desglosados por sexo a nivel de cliente individual.

El regulador empezó a publicar informes basados en la información que recopila³. Esto también incluye datos desglosados por sexo del registro de crédito del país, que se encuentra en la CNBS y que siempre incluyó datos de género a nivel de prestatario individual en sus informes. Los informes de la CNBS ya revelan un sólido argumento comercial para que los PSF inviertan en ofertas para mujeres.

Ahora, la CNBS está poniendo en marcha sistemas y procesos mejorados, incluido la adopción de una plataforma de información electrónica. Junto con estos cambios, **será un requisito que los PSF regulados presenten los datos desglosados por sexo a nivel individual.**

Figura 2 - Modelo de la oportunidad de mercado de las mujeres en Honduras



Existe una fuerte voluntad política y el reconocimiento de que el progreso en la inclusión financiera es fundamental para el progreso económico de la nación.⁴ En la actualidad, el 81 % de las mujeres hondureñas están excluidas de los servicios financieros o son subatendidas, mientras que el 71 % de los hombres están excluidos.

Honduras está por delante de muchos de sus pares más grandes de la región gracias al liderazgo de la CNBS y a la prioridad que otorga a los datos de género. La CNBS está construyendo sobre su base establecida con planes adicionales para avanzar en la agenda de la inclusión financiera de las mujeres, incluido el cambio del informe opcional a la obligatoriedad de los datos de género a nivel individual, prevista para 2022.

Honduras también se destaca porque varios bancos se encuentran en una fase relativamente avanzada en el camino de la inclusión financiera de las mujeres. Varios de ellos ya cuentan con soluciones de mercado para mujeres, mientras que otros están explorando activamente la introducción de ofertas centradas en las mujeres. Hay un creciente interés en el mercado de las mujeres entre los PSF, impulsado por las líderes de los PSF, el apoyo de contribuyentes internacionales como el BID y el BID Invest, y la exposición a casos de uso y casos de éxito de sus pares en la región, a través de la academia All-Stars Academy del Financial Alliance for Women.

Otro hallazgo positivo del diagnóstico es que la mayoría de los PSF hondureños recopilan datos desglosados por sexo a nivel de cliente individual. Sin embargo, hay oportunidades para mejorar la recopilación y el uso. Por ejemplo, los PSF presentan actualmente los datos de género solo a nivel de cuenta. Dado que no proporcionan detalles a nivel de cliente individual, sin tener en cuenta la posibilidad de que una persona sea titular de varias cuentas, existe el riesgo de que se contabilicen dos veces. Esto también limita el uso de los datos en el análisis de patrones de uso y las necesidades que pueden no estar totalmente satisfechas para los segmentos de clientes. Además, al igual que ocurre con los PSF en muchos países, hay pocos datos sobre las empresas constituidas que son propiedad de mujeres o están dirigidas por ellas. Esto se debe a que la recopilación de datos de los clientes y la forma en que se capturan en los sistemas informáticos no incorporan el sexo de los accionistas o de la dirección a efectos de clasificación.

Sin una consolidación más profunda de los datos disponibles del lado de la oferta entre los PSF, e idealmente entre los diversos subsectores del sistema financiero, sigue siendo difícil obtener información detallada que pueda descubrir brechas o destacar oportunidades dentro del mercado hondureño o determinar el estado preciso de la inclusión financiera. Dicha consolidación requeriría compartir identificadores de clientes únicos (anónimos) junto con información sobre el uso de productos y servicios por parte de los clientes. Sin embargo, como primer paso, **los PSF podrían aumentar el uso y la utilidad de los datos que ya tienen en sus sistemas incorporándolos a los informes de gestión habituales. los PSF podrían aumentar el uso y la utilidad de los datos que ya tienen en sus sistemas incorporándolos a los informes de gestión habituales.**

El ecosistema de la oferta de Honduras también incluye a los PSF, como las cooperativas y las instituciones microfinancieras (IMF), que están reguladas por entidades distintas de la CNBS. Generan datos desglosados por sexo debido a un legado de informes de contribuyentes y, para muchos, una misión centrada en las mujeres. En general, los datos no se utilizan para fundamentar las decisiones de estos PSF. Como grupo, representan un actor importante en el sistema financiero de Honduras y en el avance de la inclusión financiera de las mujeres. Esto se debe a la gran cantidad de clientes que atienden y al atractivo de sus ofertas para las mujeres. Dado su papel, los planes para un futuro ecosistema de datos también deberían dar prioridad a estos PSF.

En contraste con la disponibilidad de datos del lado de la oferta, los datos del lado de la demanda sobre personas y empresas son limitados. Global Findex es la única encuesta recurrente del lado de la demanda en Honduras y hay desfases temporales en los datos. Esto también está a punto de cambiar, con la finalización de los próximos estudios del lado de la demanda de algunos segmentos de clientes mujeres por parte de la CFI y el BID. Dada la falta de datos sobre las personas desatendidas y las subtendidas y sus necesidades financieras, la modelización del mercado para esta investigación puede incluir supuestos demasiado prudentes. La oportunidad total del mercado de las mujeres podría ser mayor que la estimación de 446 millones de dólares (11 mil trescientos millones de lempiras⁵) en ingresos anuales.

Para aprovechar los sólidos esfuerzos de Honduras en materia de datos de género y optimizar el impacto para la inclusión financiera de las mujeres, los intentos prioritarios deberían centrarse en los siguientes aspectos:

- Desarrollar la capacidad de la CNBS y del PSF para utilizar los datos en la toma de decisiones basadas en pruebas, lo que incluye cómo convertir los datos del lado de la oferta y la demanda en un caso de negocio y en una visión del tamaño del mercado, así como identificar lo que funciona y lo que no.
- Aumentar la concientización en la gestión de los PSF mediante la promoción del uso de los datos existentes y la demostración de formas de desplegar los datos de género internamente en los PSF.
- Facilitar la incorporación de datos de otros sectores clave de la industria de los servicios financieros a los esfuerzos de la CNBS en materia de datos de género para garantizar una cobertura completa, con especial atención a los actores que probablemente impulsen la inclusión financiera de las mujeres y a los que tienen como clientes a las Pymes de mujeres.
- Apoyar la creación de un centro de datos para uso de los reguladores y los PSF.
- Movilizar a todo el sector financiero en torno a un propósito compartido para impulsar nuevos avances en materia de la inclusión financiera de las mujeres, quizás a través de compromisos tangibles como el Código de Inversión en las Mujeres del Reino Unido⁶.
- Aprovechar las actividades de los contribuyentes en curso y futuras para probar y aprender las mejores prácticas, incluido el desarrollo y el intercambio de estudios de casos basados en experiencias.

ESCRIPCIÓN GENERAL: INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES EN HONDURAS

Recuadro 1. UN VISTAZO A HONDURAS ECONOMÍA

- País con ingresos medio bajos
- Extrema vulnerabilidad a los fenómenos meteorológicos

SITUACIÓN SOCIOECONÓMICA

- Creciente población joven
- Altos niveles de pobreza: segunda tasa de pobreza más alta de la región de América Latina y el Caribe

LAS MUJERES EN LOS NEGOCIOS Y LAS FINANZAS

- Amplia brecha de género en la participación de la fuerza laboral: 48 % de las mujeres trabajan; 75 % de los hombres trabajan
- Dependencia del empleo autónomo y del sector informal: el 43 % de las mujeres que trabajan lo hacen por cuenta propia; el 81 % de las mujeres que trabajan lo hacen en el sector informal
- Las mujeres tienen representación en el liderazgo de los servicios regulatorios y financieros: la presidenta de la CNBS lideró el impulso para informar datos desglosados por sexo; una mujer encabeza el directorio del Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (BANHPROVI), un banco de desarrollo líder
- Varios bancos importantes tienen mujeres como directoras generales o en puestos clave de toma de decisiones
- Hay más mujeres que hombres en puestos directivos
- Casi el 55 % de las empresas hondureñas tienen participación femenina en la propiedad; el 26,5 % son mayoritariamente propiedad de mujeres; ambas tasas están por encima de la media regional
- Las tasas de interés de los préstamos a empresas de mujeres son casi un 20 % más altos que las de los hombres

INCLUSIÓN FINANCIERA, ADULTOS DE 18 AÑOS O MÁS

- El 55 % de los hombres tienen cuentas bancarias formales; de las mujeres, el 42 %
- El 16 % de los hombres tienen un préstamo con una institución financiera en los últimos 12 meses; de las mujeres, el 11 %
- El 20 % de los hombres ahorró en una institución financiera en los últimos 12 meses; de las mujeres, el 12 %
- El 3 % de las mujeres tienen cuentas de dinero móvil
- Varios bancos comerciales han establecido o están preparando propuestas de valor centradas en las mujeres
- Entre las mujeres bancarizadas, se dan los niveles de actividad/utilización de cuentas más bajos de la región

PARTICIPACIÓN POLÍTICA DE LAS MUJERES

- Honduras ocupa el puesto 85 de 155 países en cuanto a empoderamiento político de las mujeres
- El 21 % del parlamento son mujeres
- El 28 % de ministros son mujeres

Fuentes de las estadísticas: Microdatos del Banco Mundial, 2017, Perspectivas de la economía mundial del FMI, abril de 2020 (previsiones) y octubre de 2019, WEF 2021, Global Findex 2017, World Data Lab/World Poverty Clock y Population Clock, 2019, y entrevistas de la CCX. Nótese que los resultados de los adultos mayores de 18 años se basan en los datos brutos de Global Findex, pero no en los adultos mayores de 15 años, como en los datos originales. Esto es coherente con la ley hondureña, que estipula que se debe tener 18 años o más para abrir una cuenta a nombre propio.

Honduras ha tenido un progreso significativo en la expansión de la inclusión financiera general en la última década, con más hondureños involucrados en el sistema bancario que nunca antes.

Honduras ha superado a otros países con ingresos medio bajos, así como a otros pares latinoamericanos, en el crecimiento relativo de su población financieramente incluida entre 2011 y 2017. Esto es particularmente notable en el caso de las mujeres, con un aumento del 121 % en el acceso de las mujeres a la financiación formal en Honduras, en comparación con los aumentos del 47 % para América Latina y el Caribe y del 126 % para los países de ingresos medio bajos⁷.

Sin embargo, este progreso se debió principalmente a un punto de partida significativamente más bajo. Por lo tanto, Honduras sigue estando por detrás de ambos conjuntos de pares, y la brecha de género se mantiene.

El rápido crecimiento contribuyó inicialmente a reducir la brecha: la titularidad de las cuentas por parte de las mujeres pasó del 57 % al 82 % de los niveles de los hombres. Sin embargo, desde 2014, la brecha absoluta de género se ha estancado en más de 9 puntos porcentuales, más que las brechas de género de los pares latinoamericanos (6,2 puntos porcentuales) o los 3,3 puntos porcentuales de otros cinco países en etapas de desarrollo comparables⁸.

Aunque es probable que la inclusión general haya progresado en los años siguientes, la brecha de género no se ha reducido. Entre 2017 y 2020, el número de cuentas de mujeres creció alrededor de un 17 %, mientras que la cantidad de cuentas de hombres creció un 22 %⁹.

Además, cuando se mira a través de una lente interseccional de género y socioeconómica, el progreso es bastante desigual. Hoy en día, mientras que las mujeres representan alrededor del 47 % de la cantidad total de titulares de cuentas hondureñas¹⁰, las titulares de cuentas femeninas provienen desproporcionadamente de las franjas educadas y de mayores ingresos de la sociedad. El 83 % de las mujeres con estudios superiores son titulares de cuentas bancarias, casi a la par que sus compañeros varones. Sin embargo, solo una de cada tres mujeres con educación primaria posee cuentas, en comparación con el 43 % de los hombres con una educación similar¹¹.

CONCLUSIONES PRINCIPALES

- Honduras ha avanzado en la inclusión financiera general. Sin embargo, la brecha de género en la titularidad de cuentas sigue estando muy por encima de los países pares de la región y del desarrollo, especialmente en los tramos de ingresos más bajos.
- La generación, la recopilación y el análisis de datos financieros desglosados por sexo son relativamente nuevos y representan un avance positivo, sobre todo en comparación con sus pares regionales.
- Hay retos con la calidad de los datos y brechas en la recopilación y el análisis (tanto en el sector minorista como en el de las SME).
- El impulso inicial para la recopilación de datos de género fue una iniciativa reguladora. Hay planes en marcha para exigir a los PSF que informen sobre los datos de género, lo que debería aumentar la disponibilidad de datos del lado de la oferta.
- La escasa disponibilidad de datos del lado de la demanda contribuye a la dificultad de evaluar el verdadero potencial del mercado.
- Varios bancos hondureños han lanzado ofertas de mercado para mujeres o están en preparativos para hacerlo.

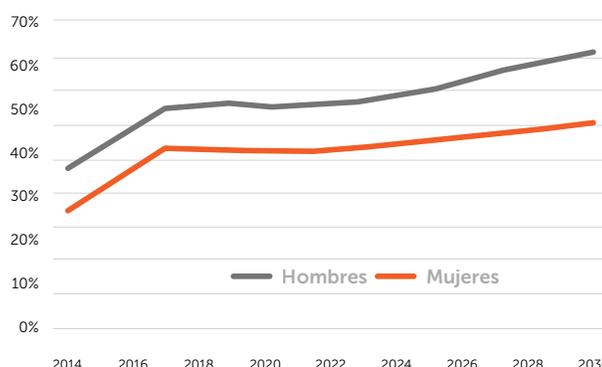
La brecha de ingresos es igualmente marcada: el 61 % de las mujeres en el quinto más rico de los hogares posee cuentas, en comparación con solo el 30 % de las mujeres en el quintil más pobre. **Amplias franjas de la población femenina siguen sin estar bancarizadas o reciben subatención por parte de los servicios financieros, muchas de ellas desempleadas o con bajos ingresos que trabajan en la economía informal**¹².

“El sistema financiero se concentra en las zonas desarrolladas de Honduras. Las mujeres no están incluidas en absoluto en las regiones fuera de estas zonas, que son pobres y están desconectadas”.

—Ejecutivo del sector público

Así, la mayor brecha de género en los servicios financieros parece coincidir con las brechas de género en la inclusión económica. Si no se toman medidas, y sin soluciones innovadoras para llegar a las mujeres de menores ingresos, **existe un grave riesgo de que la brecha de género casi se duplique en los próximos años, hasta alcanzar el 16 %**, tal y como se desprende de las proyecciones de la brecha de género que se muestran en la Figura 2 (para la descripción del modelo de previsión, consulte el Apéndice A).

Figura 3 - Proyección de la brecha de género en el acceso a la financiación (%)



OBSTÁCULOS PARA EL ACCESO DE LAS MUJERES A LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Ciertos segmentos de la población femenina de Honduras se enfrentan a importantes obstáculos para acceder a los servicios financieros. Entre ellos se encuentran las mujeres con ingresos bajos y las que no forman parte de la fuerza laboral, las mujeres con bajos niveles de educación, y las pobres de las zonas rurales.

En las zonas rurales, que representan casi el 45 % de la población de Honduras, los enfoques bancarios tradicionales de ladrillo y mortero no funcionan¹³, ya que hay pocos centros de comercio o infraestructura como carreteras y transporte público. Pero incluso en los centros más urbanos, las mujeres pobres son las más excluidas financieramente.

Actualmente, los PSF se centran más en la población de mujeres hondureñas bancarizada. Por lo tanto, atender a estos segmentos de clientes femeninos desatendidos y subatendidos no se ajusta a las prioridades estratégicas ni a los modelos de negocio de los PSF. Por ejemplo, incluso las billeteras móviles requieren la posesión de un teléfono inteligente y conectividad, y ambos pueden estar fuera del alcance de muchas mujeres hondureñas pobres.

Las mujeres pagan más por los servicios financieros en Honduras. Las prestatarias pagan cada año un 5,8 % más por los préstamos empresariales que los hombres (casi una sexta parte en términos relativos) y un 2,6 % más por los microcréditos¹⁴. Este diferencial se debe probablemente a varios factores. Desde el punto de vista de la demanda, las mujeres suelen solicitar préstamos más pequeños, que conllevan una mayor proporción de costos de tramitación. Además, muchas mujeres carecen de las garantías tradicionales que solicitan los bancos. Por el lado de la oferta, el sesgo inconsciente podría desempeñar un papel. Las empresas de mujeres tienden a agruparse en sectores industriales que pueden ser percibidos como de mayor riesgo por los prestamistas. Además, los modelos de puntuación crediticia suelen integrar factores que perjudican estructuralmente a las mujeres, como el nivel de educación y de ingresos¹⁵. Estos factores van en contra de las mujeres, aunque demuestren un mejor comportamiento de reembolso en todas las categorías de préstamos¹⁶. **Los elevados costos de los préstamos pueden ser un factor disuasorio para las mujeres propietarias de empresas que, de otro modo, podrían acceder a la financiación.**

Además, las actuales **perturbaciones relacionadas con la pandemia y su impacto desproporcionado en las mujeres hondureñas plantean importantes desafíos para el progreso de la inclusión financiera de las mujeres.** Estudios recientes indican que las empleadas, que pueden haber sido despedidas o que pueden haber dejado el trabajo debido a las cargas adicionales de cuidado de los hijos, enfrentaron dificultades particulares, al igual que las mujeres rurales. Dos grandes huracanes a finales de 2020 agravaron aún más estos problemas¹⁷.

La pandemia también ha frenado el impulso de la inclusión financiera de las mujeres a nivel institucional, con retrasos en la aplicación de las iniciativas normativas y del PSF previstas.

ENTORNO POLÍTICO FAVORABLE A LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES

En septiembre de 2014, el gobierno hondureño representado por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), el principal supervisor financiero de la nación, se comprometió con la Declaración Maya, una iniciativa global para la inclusión financiera responsable y sostenible¹⁸. Al mismo tiempo, se empezó a trabajar en una estrategia nacional de inclusión financiera (ENIF) y en la regulación de los servicios financieros móviles. La CNBS también comenzó a elaborar los primeros informes periódicos sobre la situación de la inclusión financiera en el país¹⁹. La estrategia resultó ser menos efectiva de lo que podría haber sido porque carecía de recursos.

“Como regulador financiero, podemos fomentar un ecosistema inclusivo a través de una perspectiva de género, y la recopilación de datos puede ayudar a mejorar la toma de decisiones... Creemos que la recopilación de datos desglosados por sexo es un gran punto de partida en la construcción de modelos de negocio para las autoridades de supervisión financiera, especialmente en los servicios financieros que se dirigen a las mujeres”.

—Ethel Deras, presidenta, CNBS, citada en una entrevista de marzo de 2021 con AFI

A partir de la estrategia, la CNBS comenzó a centrarse específicamente en la inclusión financiera de las mujeres, dando prioridad a los datos de género. Ha ordenado la presentación de algunos datos agregados desglosados por sexo, incluida la cantidad total de cuentas y los saldos totales desglosados por los PSF regulados durante varios años.

Por otra parte, la CNBS comenzó a comprometer a los bancos para que obtengan datos desglosados por sexo a nivel individual que cubren una gama más amplia de indicadores de uso en 2019, un esfuerzo respaldado por el Centro de Toronto²⁰. Sin embargo, en ese momento, los bancos no eran plenamente conscientes de la importancia general de los datos de género o de cómo podrían beneficiarse de redoblar los intentos de recopilación de datos. Los bancos también indicaron un posible punto de discordia: sus obligaciones legales respecto a la privacidad de la información financiera de los clientes. Esto requeriría salvaguardas en el proceso de ampliación de la información solicitada por la CNBS. Al probar una solución sugerida por los bancos, la CNBS trabajó con la asociación bancaria hondureña (AHIBA) en un proceso en el que los datos desglosados por sexo solicitados se entregarían a un tercero de propiedad conjunta de 14 bancos comerciales, el Centro de Procesamiento Interbancario (Ceproban). Esta solución se puso en práctica y, en la actualidad, el centro de procesamiento de transacciones de Ceproban anonimiza y consolida los datos de los clientes individuales de todos los bancos y los transmite en la CNBS.

En la actualidad, la disponibilidad de datos desglosados por sexo ha aumentado notablemente, como resultado directo de las acciones de la CNBS. La CNBS recopila y analiza habitualmente los datos desglosados por sexo. El organismo regulador elabora informes de género e inclusión financiera que están a disposición del público y que utiliza internamente para sensibilizar y crear capacidad. Este enfoque resuelto sienta una base sólida para seguir avanzando.

En la actualidad se están realizando mejoras para ampliar el alcance de la recopilación de datos. El inicio de la pandemia de COVID-19 retrasó una actualización prevista para que la notificación de datos desglosados por sexo a nivel individual fuera un requisito, en lugar de una opción. En el momento de redactar este informe, la CNBS estaba en camino de realizar estos cambios hasta finales de 2021 y en 2022. Los planes también incluyen la introducción de un sistema electrónico de información de inclusión financiera (Sistema de Información de Inclusión Financiera, SIIF) para los PSF supervisados directamente por la CNBS²¹, que incluye el desglose por sexo e identificadores individuales para todos los datos. Además del sexo del cliente, también se debe informar su profesión, nivel de educación, fecha de nacimiento, municipio de residencia y nivel de ingresos²². Las cooperativas y las IMF que no captan depósitos, actores importantes del ecosistema de servicios financieros de Honduras, aún no estarán cubiertas, ya que no están supervisadas directamente por la CNBS.

Una vez que estén disponibles, los nuevos conjuntos de datos permitirán un análisis más sofisticado, lo que contribuirá a la justificación comercial de la inclusión financiera de las mujeres. Los datos a nivel de cliente individual pueden revelar patrones de uso y, por lo tanto, proporcionar información procesable que puede guiar a los PSF sobre los tipos de ofertas que resonarán con los segmentos de clientes mujeres.

En el futuro, estos conocimientos ayudarán a mejorar el compromiso entre la CNBS y los PSF, creando una alineación sobre el valor comercial de los datos de género y reforzando el compromiso de los PSF con las políticas de supervisión. A su vez, esto creará un frente unido para aumentar la inclusión financiera de las mujeres en Honduras y activará el interés comercial en la aplicación de una lente de género a las ofertas de productos y en las formas de llegar a los segmentos excluidos de la población.

Figura 4 - Cronología de la ENIF en Honduras



TAMAÑO DE LA OPORTUNIDAD DE MERCADO

El modelo de mercado realizado para este diagnóstico estimó una **oportunidad de ingresos anuales de 446 millones dólares entre los segmentos de clientes mujeres para los PSF hondureños**. La mayor oportunidad de ingresos reside en los segmentos de clientes subatendidos, como las mujeres con ingresos mensuales medios que oscilan entre \$241 y \$1.375. (Consulte el Apéndice A para obtener más detalles).

Es probable que esto no represente la escala completa de la oportunidad, ya que las cifras se basan en datos limitados, especialmente en el lado de la demanda. Hasta la fecha, Global Findex es la única encuesta recurrente del lado de la demanda disponible. Aunque esta encuesta proporciona cierta información, el desfase temporal de los datos disminuye su utilidad. Sin embargo, esto está a punto de cambiar, con la finalización del estudio del BID sobre las Pymes de mujeres y el estudio regional de la CFI sobre los segmentos de clientes mujeres.

PSF Y LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES EN HONDURAS

En Honduras, la oferta de mercado para mujeres está cobrando impulso. Dos bancos importantes, BAC Credomatic y Banrural, han lanzado ofertas de mercado para mujeres. Estos bancos representan más del 40 % de los lugares de servicio, el 18 % de los préstamos y el 19 % de los depósitos²³. Además, dos de los cinco principales bancos por activos, el Banco Financiera Comercial de Honduras (Ficohsa) y el Banco del País, se están preparando activamente para introducir ofertas financieras centradas en la mujer. También lo están haciendo dos bancos comerciales de tamaño medio: Banco Lafise y Banco Promerica. Las cooperativas, entre ellas Banrural, Elga Cooperativa (la más grande en Honduras), y la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados de la Empresa Nacional Portuaria (CACEENP), una cooperativa con certificación de género, también han lanzado ofertas de mercado para mujeres.

Aunque no se centran específicamente en las mujeres, los dos proveedores de dinero electrónico con licencia, Tigo y Tengo, filial de Ficohsa, han visto una fuerte aceptación por parte de las mujeres. Su enfoque, con interfaces móviles y grandes redes de agentes, representa un diferenciador para las mujeres que pueden tener limitaciones de tiempo y movilidad. En conjunto, tienen más de un millón de clientes, la mayoría de los cuales son mujeres. Sin embargo, el crecimiento neto de usuarios en este subsector parece haberse estabilizado en los últimos años. Un mayor uso de los datos de género podría revelar formas de provocar un nuevo crecimiento, al igual que un mayor enfoque en sus clientes femeninos²⁴.

El progreso general de Honduras hasta la fecha representa un logro notable, especialmente significativo teniendo en cuenta el tamaño pequeño y las limitaciones presupuestarias del regulador. Se debe en parte a la creciente cantidad de mujeres en el liderazgo empresarial, financiero y político que han utilizado su voz y su poder para amplificar el mensaje de empoderamiento económico e igualdad de las mujeres. Por ejemplo, CNBS, AHIBA y Banhprovi, el banco nacional de desarrollo, están dirigidos por mujeres.

Pero hay más oportunidades que los PSF podrían estar pasando por alto porque quizá no estén aprovechando al máximo los datos disponibles para orientar la toma de decisiones. Por ejemplo, los datos disponibles sobre la oferta que comparte la CNBS en sus informes sobre la brecha de género indican que las mujeres son grandes ahorradoras. Tienen saldos de cuentas de ahorro superiores a la media, estimados en un 6 % más altos que los saldos de los hombres. Y es más probable que tengan cuentas de ahorro que los hombres, como proporción de su población económicamente activa²⁵. Esto indica que las mujeres representan una fuente estable de depósitos para los bancos. El mercado de las remesas, en rápido crecimiento, también ofrece un gran potencial; el 70 % de las entradas de remesas van a parar a las mujeres hondureñas²⁶. Sin embargo, como estos fondos se pagan inmediatamente en efectivo, esta actividad no ha contribuido a fortalecer el sector financiero del país.

El análisis de los datos de género de la CNBS sobre el comportamiento crediticio también puso de manifiesto una oportunidad que se ha pasado por alto en el ámbito de los préstamos comerciales. Los datos indicaron que las **mujeres prestatarias han demostrado tener unas tasas de préstamos en mora más bajas en comparación con sus pares masculinos**. En un país en el que las mujeres dirigen un gran porcentaje de empresas, los PSF podrían estar perdiendo una nueva fuente de ingresos procedente de este grupo de menor riesgo²⁷.

Otra oportunidad de negocio que se ha pasado por alto podría residir en segmentos de clientes como las mujeres no bancarizadas. Hasta la fecha, la actividad de los PSF centrada en las mujeres se ha enfocado principalmente en las clientas ya bancarizadas pero subatendidas en los entornos urbanos. Pero si modifican su enfoque estratégico con una propuesta de valor más completa e inteligente desde el punto de vista del género, los PSF podrían obtener grandes beneficios comerciales. Y al ampliar la red para llegar a clientes que antes no estaban atendidos, podrían ayudar a aumentar la cantidad de mujeres financieramente incluidas en Honduras.

Las brechas de datos que siguen existiendo, tanto en el lado de la oferta como en el de la demanda, también representan un obstáculo para los PSF. Las limitaciones dificultan una comprensión más matizada de las necesidades de las mujeres o de los servicios financieros y los mecanismos de prestación que funcionarían bien para las clientas. Como resultado, muchos PSF carecen de una idea clara del potencial del mercado femenino. Sin embargo, entre el subconjunto de PSF que trabajan con ofertas para mujeres, tres son miembros del Financial Alliance for Women. Esta afiliación les ha permitido conocer las experiencias positivas de sus homólogos regionales e internacionales, y les ha sensibilizado sobre la necesidad de disponer de buenos datos, además de indicarles cómo dirigirse a los segmentos de clientes femeninos. Pero otros no han progresado tanto.

En las entrevistas, los representantes de los bancos que trabajan en la oferta del mercado de la mujer indicaron que quieren saber más sobre lo que los datos de su cartera podrían decirles y cómo hacer un seguimiento de los resultados en el futuro. Además, dijeron que les gustaría recibir información sobre el tamaño y la estructura general de la oportunidad de mercado para las mujeres, ya que no se dispone de dicha cuantificación para Honduras. También indicaron su interés por los casos de uso de datos. Esta demanda insatisfecha de información subraya aún más la importancia de abordar las carencias de datos de género de Honduras.

ROL DE LOS INSTITUTOS DE INVESTIGACIÓN, LOS CONTRIBUYENTES Y LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE DESARROLLO

Las organizaciones locales e internacionales, los contribuyentes y las instituciones financieras para el desarrollo también desempeñan un rol importante en la promoción de la inclusión financiera de las mujeres y en el aumento de la recopilación de datos de género en Honduras. Estas instituciones han proporcionado financiación y orientación, alentando a los bancos a atender a segmentos de clientes femeninos ignorados, como las mujeres trabajadoras y las Pymes. Han contribuido a sensibilizar a los PSF y han despertado el interés por desarrollar soluciones financieras centradas en las mujeres. Sus esfuerzos también han catalizado cambios normativos para fomentar la presentación de datos desglosados por sexo. Entre las actividades que están marcando la diferencia, encontramos:

- **Apoyo a los cambios normativos y a la creación de capacidades:** El Centro de Toronto ha sido fundamental para apoyar el impulso de la CNBS en materia de datos de género. El resultado de esta asistencia técnica fue la hoja de ruta plurianual de la CNBS para la inclusión financiera de las mujeres, que incluye varias intervenciones: capacitación del personal regulador en materia de concientización sobre el género, creación de formatos de intercambio de conocimientos, incluido un informe inaugural sobre la brecha de género, ayuda al desarrollo de procesos de recopilación de datos sobre el género y compromiso directo con los PSF sobre los cambios previstos en la presentación de datos sobre el género. La pandemia de la COVID-19 ha provocado retrasos en la aplicación del plan.

- **Desarrollo de capacidades para los PSF:**
 - La CFI, a través de su programa Banking on Women, y el BID Invest, a través de la iniciativa We-Fi, proporcionan financiación y asistencia técnica a los PSF locales. Los esfuerzos se centran en el desarrollo de servicios financieros y no financieros de valor agregado para los segmentos de clientes femeninos, incluidas las SME.
 - Tres bancos son miembros del Financial Alliance for Women, el Banco Ficohsa, el BAC Credomatic y LAFISE. Los representantes de los bancos han asistido a la AAll-Stars Academy de la Alianza, que enseña a los PSF a diseñar e implementar programas para el mercado de las mujeres, así como a convertirse en su empleador preferido. Otros PSF hondureños también han participado, más recientemente en la academia en línea del segundo trimestre de 2021. Esta forma de aprendizaje entre pares ha demostrado ser especialmente eficaz para permitir a los PSF dar un paso adelante y ocuparse del mercado de las mujeres.
 - La Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias (AHIBA) apoyó una iniciativa de banca sostenible lanzada por la CFI, FMO y Norfund, que incluía un enfoque en las mujeres. La AHIBA desempeña una importante función como convocante y representante del sector, dado que los 15 bancos comerciales del país son miembros. La participación de la AHIBA garantizó que la iniciativa llegara a los destinatarios del PSF.
- **Investigación y generación de datos:**
 - Están en marcha cinco nuevos estudios. Entre ellos se encuentra un estudio del BID sobre empresarios femeninos y masculinos que abarca el acceso y el uso de la financiación empresarial y un estudio de mercado regional de la CFI para evaluar las necesidades de las SME femeninas. La actualización de Global Findex (cuya publicación está prevista para 2022) proporcionará información sobre los progresos realizados desde la última referencia de 2017. Los resultados probablemente reflejarán las interrupciones a los esfuerzos de promover la inclusión financiera debidas a la pandemia y a los dos grandes huracanes de 2020, y proporcionarán comparaciones globales para mostrar la situación de Honduras. También cabe destacar que la CNBS está planeando una encuesta nacional representativa de hogares que incluirá una sección sobre servicios financieros. Una vez completados, estos estudios abordarán un punto débil importante: los limitados datos sobre la demanda. En conjunto, los resultados deberían permitir una delimitación más detallada del tamaño del mercado, unas nociones más claras de las necesidades financieras desatendidas y subatendidas, y un mayor potencial para que los PSF elaboren estrategias basadas en datos.
 - La rama pública del BID ha trabajado con BANHPROVI en la recopilación de datos y en las mejores prácticas para el desarrollo de definiciones estandarizadas para las mujeres MSME. Este trabajo incluyó recomendaciones sobre herramientas y plataformas para apoyar la recopilación de datos desglosados por sexo a nivel de empresa.

MAPEO DEL ECOSISTEMA DE DATOS DEL LADO DE LA OFERTA DE HONDURAS

Las principales partes interesadas en el sector de los servicios financieros de Honduras son las siguientes:

Productores de datos/proveedores de servicios financieros

- Bancos
- Empresas de financiación
- Cooperativas
- Operadores de dinero móvil
- IMF que captan depósitos
- IMF sin depósito y *fintechs*
- Cajas rurales

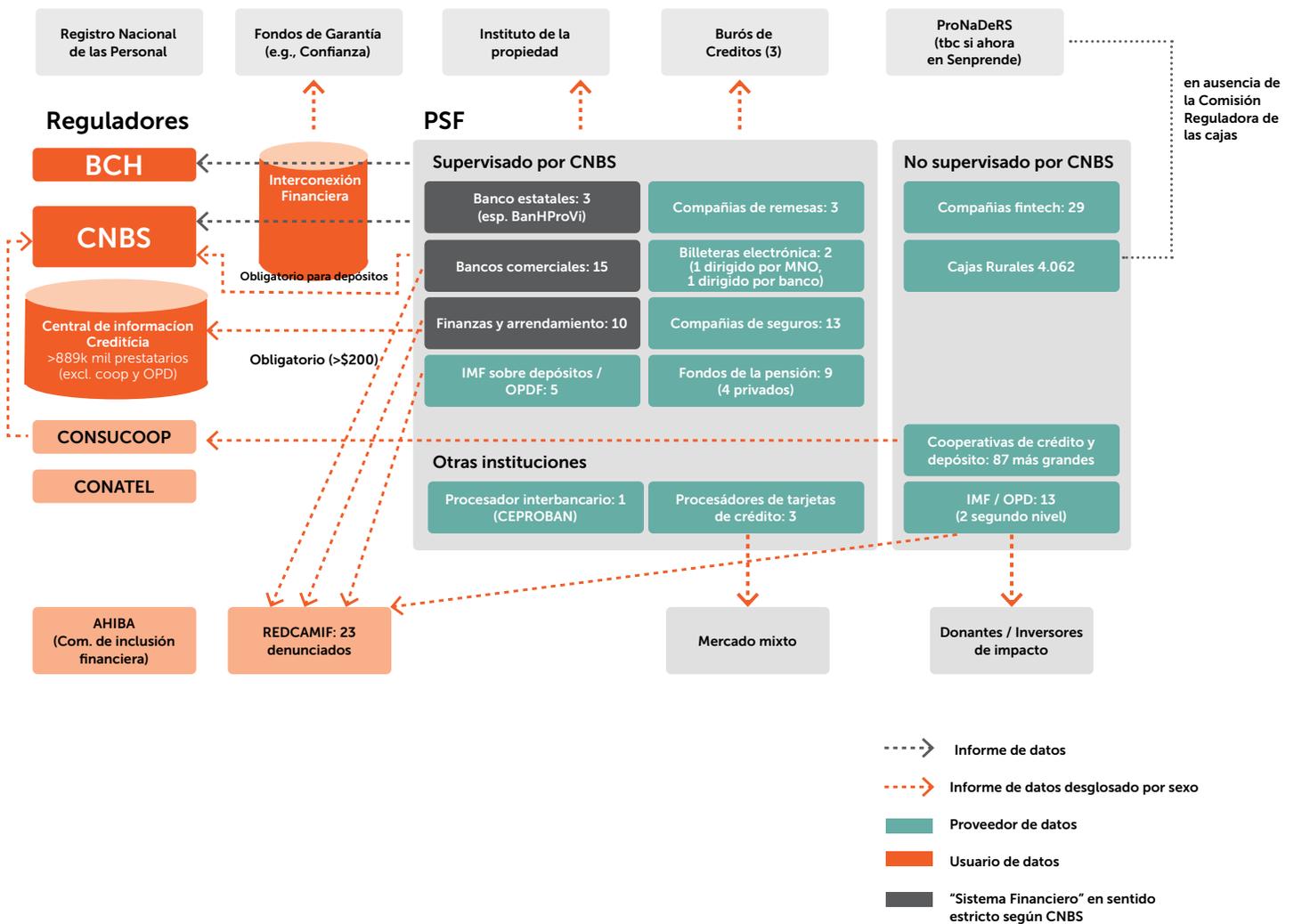
Usuarios/agregadores de datos

- CNBS: Regulador y supervisor de la mayoría de las instituciones financieras. Esto incluye bancos comerciales y empresas de financiación (que la CNBS define como el "sistema financiero"), bancos estatales, instituciones microfinancieras de depósito (OPDF), empresas de remesas, dos tipos de proveedores de billeteras móviles, compañías de seguros, fondos de pensiones y procesadores de pagos.
- Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (CONSUCOOP): Regulador y supervisor de todas las cooperativas de Honduras. Tiene dos unidades especiales para supervisar a las cooperativas financieras (Superintendencia de Cooperativas de Ahorro y Crédito), según el tamaño del balance de la cooperativa. Alrededor de 210 cooperativas tienen balances inferiores a 1 millón de dólares, y unas 90 cooperativas tienen balances superiores a este umbral.
- Banco Central de Honduras (BCH): Es el banco central del país y el regulador de la política monetaria. El BCH se centra en el sistema de pagos y la estabilidad del sistema bancario.
- Central de Información Crediticia (CdIC): El registro de créditos dentro de la CNBS. Requiere el reporte de información crediticia y del prestatario para todos los préstamos que superen los \$200 de valor.
- AHIBA: Asociación de bancos comerciales. Este grupo aboga por el sector y puede desempeñar una importante función de convocatoria, y lo ha hecho en diálogos con la CNBS o en una serie de talleres sobre financiación sostenible (incluida la financiación de género) con la CFI y el FMO.
- La Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas (REDCAMIF)/La Red de Microfinancieras de Honduras (REDMICROH): La asociación regional de IMF y la asociación hondureña de IMF.

La Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras (FACACH), la federación de las 85 principales cooperativas financieras, es otra parte interesada del sector de los servicios financieros. Aunque actualmente no es un agregador o usuario de datos, la FACACH está ayudando a aumentar la capacidad de recopilación de datos apoyando a las organizaciones miembros en el cambio a las plataformas electrónicas.

El sector de los servicios financieros informales incluye a las pequeñas cajas rurales, entre otros grupos. Está muy fragmentado y se dispone de poca información. La Figura 5 proporciona una descripción general del flujo de datos entre los productores de datos/proveedores de servicios financieros y los principales reguladores y partes interesadas. Las flechas naranjas indican dónde los datos informados están desagregados por sexo.

Figura 5 - Ecosistema de datos financieros de la oferta en Honduras



PROFUNDIZAR LA INFORMACIÓN: BRECHAS Y OPORTUNIDADES EN LA RECOPIACIÓN Y EL USO DE DATOS DEL LADO DE LA OFERTA

Esta sección evalúa el estado de la recopilación y el uso de datos de la oferta en Honduras. Destaca las deficiencias y descubre las oportunidades para optimizar el potencial de los datos para proporcionar información sobre el comportamiento de los clientes femeninos.

PRODUCTORES DE DATOS

La investigación se centró principalmente en los principales actores del sector financiero formal de Honduras: bancos, empresas de financiación y cooperativas. La investigación también abarcó a las instituciones microfinancieras que captan depósitos y a los operadores de dinero móvil.

Bancos y empresas de financiación

Los bancos hondureños representan la mayor parte del sistema financiero del país. Tienen 3,2 millones de cuentas de mujeres, lo que representa el 43 % del total de cuentas²⁸.

Algunos bancos hondureños desglosan por sexo los datos de titularidad de cuentas de clientes minoristas y propietarios únicos. Todos informan las cifras totales, pero solo algunos informan los datos a nivel individual.

Además, las empresas de financiación están obligadas a informar datos desglosados por sexo y a nivel individual para todos los préstamos superiores

a \$200 a la CdIC, la central de crédito con sede en la CNBS. Este requisito es independiente de la iniciativa de notificación de datos sobre el género²⁹.

CONCLUSIONES PRINCIPALES

- Los PSF, incluidos los bancos, las empresas de financiación, las cooperativas y las IMF, están produciendo algunos datos de alto nivel sobre el género en la oferta.
- Los datos no son exhaustivos ni detallados. Los PSF no los utilizan para tomar decisiones sobre la estrategia o el desarrollo de nuevos productos.
- Los 15 bancos y las 10 empresas de financiación desglosan sus datos por sexo en los informes que presentan al regulador, pero todavía tienen que pasar a los informes más exhaustivos y a nivel individual previstos por la CNBS en su nuevo marco.
- Las cooperativas comunican algunos datos a su regulador, que a su vez los comparte con la CNBS.
- Algunos bancos han lanzado o están a punto de lanzar ofertas de mercado para mujeres, pero la toma de decisiones no se ha basado en datos.
- El próximo lanzamiento de la CNBS de una nueva estrategia de inclusión financiera incluye la obligación de presentar datos desglosados por sexo y la puesta en marcha de un sistema electrónico de recopilación de datos, que estandarizará los datos e incluirá información detallada a nivel de cliente.
- Los PSF y la CNBS podrían beneficiarse de un enfoque más colaborativo y estratégico sobre la WFI.
- Existen importantes oportunidades para hacer un mejor uso de los datos existentes y prepararse para un análisis más sofisticado a medida que se disponga de datos más completos y uniformes con el lanzamiento de la plataforma de recopilación de datos electrónicos de la CNBS.

Retos de exhaustividad y calidad de los datos

Actualmente, la CNBS no puede consolidar los datos a personas o empresas hondureñas únicas para un reflejo más preciso de las estadísticas de inclusión. Por lo tanto, si una persona (o empresa) tiene más de una cuenta, por ejemplo, de cheques y de ahorros, existe un riesgo importante de doble contabilización, y más aún si estas cuentas se mantienen en varios PSF.

Aunque la CNBS ha recopilado algunos datos a nivel individual, proporcionados de forma voluntaria por algunos PSF desde la iniciativa de la CNBS de 2019, la utilidad de estos datos es limitada. Los problemas de puntualidad, integridad y calidad han obstaculizado la capacidad de realizar análisis fiables basados en la información proporcionada. La CNBS está colaborando con los PSF para resolver estos problemas hasta que esta información sea obligatoria.

Falta de información interna sobre datos de género

En general, los datos desglosados por sexo generados no se utilizan para la elaboración de informes internos regulares, por lo que los responsables de la toma de decisiones de alto nivel no los ven.

Sin embargo, el cambio está a la vista. Por ejemplo, el Banco Ficohsa ha comenzado a realizar un análisis de rendimiento desglosado por sexo, e incluye datos desglosados por sexo sobre algunas ofertas en sus informes regulares de gestión. También hay indicios de que tres PSF que actualmente están desarrollando ofertas de mercado para mujeres, Banco Promerica, Banpais y Banco LAFISE, podrían seguir pronto su ejemplo. Además, los PSF que se están asociando con CFI y BID Invest en programas de Pymes propiedad de mujeres comenzarán a recopilar e informar sobre nuevos KPI desglosados por sexo, lo que ofrece oportunidades para que la dirección del banco adopte la práctica de evaluar el rendimiento con la ayuda de estos KPI. Sin embargo, en la actualidad, la mayoría de los PSF solo realizan análisis en función de las necesidades, si es que realizan alguno. Esta falta de pruebas cuantitativas dificulta la demostración del valor que aportan las clientas o la creación de un argumento comercial sólido para invertir en nuevas ofertas centradas en las mujeres.

Además, la CNBS ya ha descubierto claros indicios de la solidez de este argumento comercial. Un análisis de los datos de los bancos y las empresas de financiación entre los años 2016 y 2019 mostró que las **mujeres prestatarias pagan sus préstamos a tiempo con mayor fiabilidad que los hombres**. Se observó un mejor rendimiento de las mujeres en el reembolso en todos los principales tipos de préstamos, incluidos los de consumo, microcréditos, empresas y financiación de la vivienda³⁰.

“Es más fácil desglosar por sexo para el segmento de las microempresas, ya que los préstamos suelen estar a nombre del propietario. Para los segmentos de las SME y las empresas... tenemos que fijarnos en los accionistas y los responsables de la toma de decisiones. Por eso necesitamos una definición que lo refleje”.

—Ejecutivo de alto nivel, banco comercial de tamaño medio

“Las mujeres son buenas clientas. Una mirada a toda nuestra base de clientes muestra que la mora de las mujeres es notablemente inferior a la de los hombres. Y también son mejores clientes de venta cruzada”.

—Jefe de Banca de SME, gran banco comercial

Dado que no realizan análisis por sí mismos, la mayoría de los responsables de la toma de decisiones de los PSF probablemente habrían ignorado por completo estos datos, de no ser por los informes anuales de la CNBS sobre la brecha de género y la inclusión.

Disponibilidad limitada de los datos de las Pymes de mujeres

La mayoría de los bancos no desglosan los datos de las Pymes por sexo debido a los problemas del sistema informático, y tampoco hacen un seguimiento de los datos de género en las transacciones. La falta de una definición estándar aceptada también crea obstáculos, ya que inhibe la capacidad de la CNBS para realizar un análisis significativo de los datos. Esta brecha significa que los PSF no pueden ver el alcance completo de la actividad bancaria de las mujeres, lo que dificulta la determinación de si existen oportunidades de mercado adicionales que podrían estar pasando por alto³¹.

También significa que los bancos que se preparan para lanzar sus ofertas para mujeres no tienen experiencia sobre cómo identificar las empresas constituidas como propiedad de mujeres o dirigidas por mujeres. Sin orientación adicional, pueden tener dificultades para incorporar todo el alcance de las prácticas de datos de género, incluida la medición de la aceptación de las Pymes de mujeres, en sus próximas ofertas.

Nuevas ofertas del mercado de la mujer, nueva oportunidad de rastrear los datos de género

En conjunto, las instituciones que han introducido o están preparando el lanzamiento de ofertas para mujeres representan más de la mitad del volumen de préstamos en Honduras. Dada su influencia colectiva, el hecho de que se centren en las clientas envía una fuerte señal de mercado sobre la importancia de la economía femenina.

La integración de la información y el análisis de los datos de género en la medición del rendimiento ayudará a los bancos a maximizar la oportunidad que representan estas nuevas ofertas. Pueden supervisar la aceptación de las nuevas soluciones que se ofrecen, evaluar el impacto y determinar si se dirigen a los segmentos de clientes adecuados. A medida que se desarrolla este proceso, los PSF hondureños podrían beneficiarse de la exposición a las experiencias de sus homólogos en todo el mundo. Pudieron ver ejemplos reales de cómo otros bancos utilizan la información obtenida de los datos de género para perfeccionar sus ofertas para mujeres³².

Cambio en los requisitos para los informes; lanzamiento de la plataforma electrónica de la CNBS

La próxima introducción de requisitos para los informes adicionales, a nivel individual y desglosados por sexo, representa una oportunidad para los PSF si se canaliza hacia el análisis del mercado. Les dará una mayor visibilidad de los segmentos de clientes y sus comportamientos. Con estos datos granulares, podrán desarrollar y validar hipótesis sobre el potencial de los clientes para informar sus estrategias. A nivel de todo el sector, los datos adicionales y el análisis detallado que permiten, proporcionarán una mayor transparencia del mercado y permitirán la evaluación comparativa con sus pares.

Este cambio en los requisitos de información viene acompañado de una importante mejora técnica, ya que la CNBS se prepara para lanzar su nuevo sistema de recopilación de datos electrónicos. Cabe destacar que está dotado de amplias garantías de privacidad, como la codificación no reversible de los identificadores de los clientes. Estas salvaguardas son de vital importancia para los PSF, ya que garantizan la seguridad de los datos individuales de los clientes.

Cooperativas

Hay 87 cooperativas con balances superiores al millón de dólares que ofrecen servicios financieros en Honduras. Cuentan con unos 1,5 millones de socios, entre los que se calcula que hay 740.000 mujeres hondureñas³³. Más de la mitad de estos socios se concentran en las siete primeras cooperativas. Otras 210 cooperativas financieras tienen balances más pequeños. **Todas las cooperativas desglosan por sexo los datos de las cuentas y de los ahorros y préstamos de los clientes minoristas y de los propietarios únicos.**

Aunque solo las personas pueden convertirse en socios de las cooperativas, algunas de las cooperativas más grandes ofrecen préstamos a las empresas propiedad de sus socios. Sin embargo, no desglosan dichos préstamos empresariales por sexo.

En general, las cooperativas no parecen incluir los datos de género en los informes de gestión interna de manera que se evalúen los resultados y se informe sobre la estrategia. Sin embargo, el cambio podría estar llegando aquí también. El creciente interés por el mercado de las mujeres en la mayor cooperativa, ELGA, debería ir acompañado de informes de rendimiento desglosados por sexo. Del mismo modo, el lanzamiento de productos dedicados a la mujer por parte de la primera cooperativa certificada en materia de género, CACEENP, junto con la profesionalización de esta institución que se está llevando a cabo, probablemente dará lugar a un enfoque más formal de los informes de datos internos sobre género.

Las cooperativas más grandes proporcionan anualmente a su regulador, CONSUCOOP, datos agregados y desglosados por sexo sobre la titularidad de las cuentas. Esto incluye la cantidad total de cuentas, miembros y préstamos. No informan sobre los titulares de las cuentas a nivel individual. En el pasado, la recopilación de datos era un proceso manual, lo que generaba algunas dudas sobre la calidad, aunque las mejoras tecnológicas han eliminado muchos de estos problemas de calidad. Con el apoyo de la FACACH, la asociación del sector, 85 cooperativas han instalado sistemas informáticos actualizados, lo que ha permitido mejorar las prácticas de recopilación de datos de género. Sin embargo, hasta la fecha, no hay planes para una interfaz entre estos sistemas y el SIIF, la plataforma de la CNBS³⁴.

Operadores de dinero móvil e IMF que captan depósitos

El dinero móvil representa el tercer sector de servicios financieros en Honduras. Las mujeres constituyen más de la mitad de los clientes con dinero móvil. Aunque los operadores no se dirigen específicamente a las mujeres, el diseño de su mecanismo de entrega facilita el acceso y el uso de sus servicios por parte de las mujeres, siempre que tengan acceso a un teléfono inteligente y conectividad.

Los dos operadores de dinero móvil del país desglosan todos los datos por sexo, basándose en su capacidad para seguir y analizar el uso individual de los clientes.

Esto incluye los números de cuenta y los volúmenes, valores y tipos de transacciones. En la actualidad, no ofrecen cuentas comerciales, por lo que el desglose por sexo de los datos de las Pymes de mujeres no es una cuestión relevante para ellos. Se considera que estos PSF están fuera del sistema financiero básico, tal y como lo define la CNBS. Comunican anualmente a la CNBS las cifras agregadas. Estas cifras se incluyen sin mayor consolidación en los subcapítulos de los informes de inclusión financiera y brecha de género de la CNBS. Hasta hace poco, los datos desglosados por sexo no ocupaban un lugar destacado en los informes de gestión ni en el impulso de estrategias específicas para el mercado de la mujer.

Sin embargo, esto está cambiando. Tengo, la filial de Ficohsa y la principal red de agentes del país, genera informes internos desglosados por sexo y realiza análisis del comportamiento de los consumidores. También ha empezado a utilizar estos datos para diseñar sus productos. A su vez, esto podría desencadenar un nuevo crecimiento en un sector en el que las ganancias se han estabilizado en los últimos años.

A diferencia de la base de clientes de otros PSF hondureños, los clientes de las IMF son mayoritariamente mujeres. De hecho, muchas IMF están buscando activamente la diversificación hacia la clientela masculina. **Todas las IMF hacen un seguimiento del sexo de los clientes individuales, incluidos los propietarios de negocios únicos formales e informales.** Estos clientes de microempresas y pequeñas empresas representan un objetivo primordial para las IMF hondureñas, aunque sus ofertas no estén diseñadas específicamente para mujeres. Las IMF que participan en la asociación local REDMICROH comunican semestralmente a REDCAMIF, la asociación regional, los datos de depositantes y prestatarios desglosados por sexo. Esto incluye a las IMF que captan depósitos (OPDF), las IMF que no captan depósitos (OPD) y las IMF autorizadas como bancos comerciales o empresas de financiación. Las IMF que captan depósitos y las IMF autorizadas como bancos comerciales o empresas de financiación también deben informar anualmente a la CNBS. Sin embargo, con pocos controles de calidad en la recopilación e informes, la fiabilidad es un problema. Además, la mayoría no hace un seguimiento del género en las empresas constituidas.

La consolidación de todos los flujos de datos de todas las IMF en una base central podría mejorar la utilidad de los datos. Permitiría un análisis más fiable para un entendimiento más profundo de las contribuciones de estas instituciones a la inclusión financiera de las mujeres.

Recuadro 2. DATOS A NIVEL INDIVIDUAL: ¿QUÉ SON Y POR QUÉ SON TAN IMPORTANTES?

En qué consisten

Datos sobre cada cliente individual del PSF, a través de todas las cuentas mantenidas a nombre de ese cliente en el PSF y para todos los puntos de datos que se recopilen, como el número de cuentas mantenidas y el valor de los saldos de ahorros y préstamos.

Cómo se realizan

A cada cliente se le asigna un código o número que es uniforme para ese cliente en todos los PSF. Por lo general, se trata de un número de identificación nacional que se anonimiza mediante un algoritmo, pero que no puede invertirse.

Una vez comunicado al regulador, la CNBS puede consolidar los datos de cada cliente en todos los PSF para obtener una cifra final más precisa de cuántos hondureños están bancarizados.

Por qué es importante

- Proporciona información sobre los segmentos de clientes que impulsan el uso de productos y servicios
- Permite realizar análisis sofisticados y matizados utilizando criterios de segmentación adicionales capturados
- Muestra patrones claros de uso
- Evita el recuento excesivo
- Destaca el potencial no aprovechado
- Permite promediar el sector y realizar una evaluación comparativa de los PSF para incentivar el progreso
- Ofrece pruebas sobre cómo los PSF pueden servir mejor a sus clientes

AGREGADORES Y USUARIOS DE DATOS

En Honduras, la recopilación y el uso estratégicos de los datos de género han cobrado un gran impulso y el camino está bien encaminado. Las instituciones que se describen a continuación son las que ofrecen el mayor potencial para hacer madurar el ecosistema de datos de género.

CNBS

La CNBS supervisa la mayoría de los tipos de proveedores de servicios financieros, incluidos los bancos comerciales, las empresas de financiación y los operadores de dinero móvil. Su registro crediticio puede proporcionar datos desglosados por sexo a nivel de prestatarios individuales que tengan al menos un saldo de préstamo de más de \$200, lo que actualmente abarca a casi 890,000 prestatarios.

La CNBS recopila datos desglosados por sexo sobre el número de cuentas y los saldos de depósitos de sus instituciones reguladas. Recopila los datos directamente de los 15 bancos comerciales y las 10 empresas de financiación mensualmente y de los operadores de dinero móvil, las IMF que captan depósitos y el regulador de cooperativas anualmente. La CNBS puede acceder a un amplio conjunto de datos de alto nivel desglosados por sexo de este grupo de PSF, incluido el número y el valor global de los depósitos.

Uso de datos

El regulador ya está haciendo un buen uso de estos datos. La CNBS realiza análisis clave desglosados por sexo a alto nivel, comunica los resultados y destaca su valor para los PSF de forma rutinaria. Sin embargo, estas prácticas están todavía en una fase inicial, y el uso activo de los datos de género para el posicionamiento normativo sigue siendo incipiente. Los datos de transacciones/usos a nivel individual son un punto ciego, ya que solo algunos bancos los proporcionan, y ha habido problemas con la calidad de los datos. Además, algunas entidades comunican esta información mensualmente, mientras que otras solo lo hacen anualmente, lo que genera incoherencias en los datos.

Muchos de estos retos se resolverán probablemente con el lanzamiento del SIIF de la CNBS para los PSF supervisados. El SIIF automatizará y centralizará los procesos de notificación de datos y permitirá la notificación de datos desglosados por sexo a nivel granular. Al mismo tiempo, se exigirá a los PSF que comuniquen los datos a nivel individual, en lugar de hacerlo de forma voluntaria. También se están realizando esfuerzos para estandarizar una definición de las Pymes de mujeres para una categorización precisa.

Estos cambios deberían ayudar a la CNBS a subsanar las brechas en los datos a nivel de cliente individual, a mejorar la precisión de los datos y a ampliar la cobertura para incluir a más PSF. El aumento del desglose, más allá del género de los titulares de las cuentas, como por edad, geografía y situación económica, y la capacidad de efectuar referencias cruzadas de la información permitirán una visión más completa del estado de la inclusión financiera de las mujeres en Honduras. También, contribuirá a la formulación de políticas basadas en pruebas que harán avanzar el camino de la inclusión financiera de las mujeres en el país.

También cabe destacar que la nueva plataforma mejorará la naturaleza, la eficiencia y la seguridad de la captura de datos de los bancos, mediante las siguientes situaciones:

- Mejora de la calidad de los datos
- Automatización de la extracción de datos
- Desarrollo de un formato uniforme de identificación del cliente y anonimización de los datos.

Los planes también incluyen la publicación de datos más detallados y desglosados por sexo, junto con perspectivas, para complementar los informes que ya se están publicando. El objetivo de la CNBS es avanzar en el desarrollo de políticas y normativas que apoyen la inclusión financiera de las mujeres. Hará un seguimiento de estos cambios políticos para ver su impacto y contribución a la inclusión financiera de mujeres y hombres³⁵. Consulte la Tabla 1 para conocer más detalles.

Tabla 1. Sistema de Información para la Inclusión Financiera (SIIF) de la CNBS

Objetivo del SIIF	PSF cubiertos	Servicios rastreados	Puntos de datos que informar
Establecer el marco, las condiciones y los procesos para la creación de archivos de datos digitales para el seguimiento y la presentación de informes sobre la inclusión financiera	<ul style="list-style-type: none"> • PSF regulados: bancos, empresas de financiación • IMF que captan depósitos • Compañías de seguros • Fondos de garantía • Fondos de pensiones privados y públicos 	<ul style="list-style-type: none"> • Todos los depósitos: corrientes, de ahorro • Préstamos de valor inferior a \$200 (los préstamos de mayor valor ya se han rastreado) • Tarjetas de débito y crédito • Remesas • Principales transacciones: transferencias ACH e intrabancarias, pago de facturas, reintegros • Interacciones con los clientes 	<ul style="list-style-type: none"> • Identificación del cliente • Sexo • Profesión/trabajo • Nivel de estudios • Fecha de nacimiento • Nivel de ingresos • Domicilio (departamento y municipio) • Otros

Consucoop

El Consejo Nacional Supervisor de Cooperativas (Consucoop) es un componente único de los ecosistemas financieros de Honduras: un regulador y supervisor específico de todo el sector cooperativo. El Consucoop recopila datos desglosados por sexo sobre la titularidad de las cuentas de los productos de préstamo y ahorro de las 87 cooperativas más grandes que están sujetas a una normativa más estricta. Las cooperativas más pequeñas no informan los datos de género. Consucoop no analiza los datos que recopila para obtener información sobre las clientas. Tampoco publica informes de datos de género que podrían proporcionar asesoramiento u orientación sobre el mercado de las mujeres y la inclusión financiera de las mujeres para las instituciones que supervisa.

Informes al BCH

Cada mes, Conucoop informa al Banco Central de Honduras (BCH), el banco central, sobre los indicadores clave del balance de las cooperativas más grandes. El BCH incluye la información en sus evaluaciones rutinarias de la estabilidad del sector financiero. Conucoop también comunica anualmente a la CNBS datos seleccionados y desglosados por sexo sobre los miembros de las cooperativas, las cuentas y los volúmenes de préstamos. La CNBS incluye la información en sus informes de inclusión financiera/inclusión financiera de las mujeres.

Con más de 1,5 millones de clientes, una amplia impronta nacional y un cómodo modelo de prestación de servicios, estas instituciones representan una potente fuerza para ayudar a promover la inclusión financiera de las mujeres. Los planes de la CNBS para mejorar la recopilación de datos sobre género no las incluyen actualmente.

REDCAMIF/REDMICROH

La mayoría de las IMF informan datos de cartera de préstamos y depósitos desglosados por sexo a REDCAMIF, la asociación regional de IMF (19 de 21 IMF que atienden a prestatarios no institucionales). Esto incluye a las instituciones miembros de REDMICROH, la asociación hondureña de IMF, que dejó de recopilar datos en 2019. REDCAMIF publica estadísticas regionales semestrales, incluido un desglose por género de las carteras de préstamos. La asociación no lleva a cabo evaluaciones comparativas ni análisis estratégicos y no ofrece orientación a los miembros sobre cómo interpretar los datos..

REDCAMIF no comparte con la CNBS los datos de las IMF que no son de depósito.

Esto representa tanto una brecha como una oportunidad. La combinación de los datos de REDCAMIF con los datos de la CNBS sobre las IMF que captan depósitos podría ayudar a crear una imagen más completa a nivel de mercado de las mujeres clientes que hacen uso de estos recursos.

OPORTUNIDADES: APROVECHAR LOS ESFUERZOS EXISTENTES PARA AVANZAR EN EL PROGRESO

A través de sus acciones, los PSF hondureños han indicado un creciente interés en el mercado de las mujeres. La incorporación de sólidos procesos de información desglosada por sexo en sus próximas ofertas para mujeres les permitirá hacer un seguimiento de los resultados. Puede poner de relieve las áreas de expansión, como un mayor alcance en los segmentos no atendidos, y puede contribuir al argumento comercial para el desarrollo de más soluciones centradas en las mujeres.

“Hace cinco años, nos hicimos miembros de la Financial Alliance for Women, y eso cambió nuestra forma de ver los segmentos de clientes. Ahora producimos actualizaciones de estado cada seis meses sobre la banca femenina. Sin embargo, no tenemos una evaluación comparativa clara, ya que solo hay una solicitud de datos anual [del regulador]. No hay nada oportuno ni que nos ayude a comparar manzanas con manzanas, así que vamos a ciegas”.

– Jefe de banca de SME, gran banco comercial

Además, los PSF podrían hacer un mejor uso de los datos que recopilen actualmente incluyéndolos en los informes de gestión periódicos. Parece que no se entiende la importancia de desglosar los indicadores clave de rendimiento por sexo y cómo esto puede aportar información relevante, especialmente en el caso de la banca de las Pymes de mujeres.

El lanzamiento del SIIF facilitará la presentación de informes y mejorará la calidad, y producirá datos más detallados y perspectivas que deberían hacer eco en los responsables de la toma de decisiones. Junto con la generación de datos y análisis más sofisticados, debería haber un esfuerzo concertado para compartir la información y destacar su relevancia. Las tendencias positivas sobre la mejora del ahorro y el comportamiento de reembolso descubiertas por el análisis de datos de la CNBS dejan claro que los PSF podrían descubrir oportunidades explorando más los datos.

Del mismo modo, en el caso de las cooperativas, los datos existentes están infrutilizados. Podría integrarse en los informes internos y en la toma de decisiones. La mejora de los sistemas informáticos debería facilitar las buenas prácticas de notificación de datos de género, aunque todavía no hay planes para sincronizar este sistema con el SIIF. Hacerlo permitiría compartir los datos sin problemas y el potencial de un análisis de datos más completo. Sin esto, la falta de datos cooperativos representaría la mayor brecha en el ecosistema de datos de género de Honduras.

La CNBS ha manifestado una clara voluntad política de aumentar la disponibilidad de los datos de género, ya que actualiza los requisitos de presentación de informes, se prepara para lanzar el SIIF y publica los datos desglosados por sexo. Este punto de inflexión representa una importante oportunidad única para hacerlo bien. Una atención cuidadosa al diseño de los sistemas y procesos de información subyacentes ayudará a generar datos oportunos, fiables y de alta calidad que reflejen todo el alcance de las clientes mujeres y su comportamiento bancario. La resolución pragmática de los problemas de privacidad de los datos con los procesos internacionales pertinentes y la experiencia tecnológica podría acelerar la aplicación del SIIF.

El lanzamiento del SIIF viene acompañado de oportunidades adicionales para involucrar a otras partes interesadas del sector, como CONSUCOOP y REDCAMIF. Con una mayor capacidad electrónica, estas instituciones podrían colaborar con la CNBS en los protocolos para la recopilación de datos, como en la estandarización de los formatos de identificación, y en los acuerdos de intercambio de datos. Este sistema de informes electrónicos también ayudará a recopilar una mayor cantidad de datos en formatos estándar para facilitar su uso y análisis.

Y con esta mayor capacidad de obtener conocimientos analíticos se incrementa el potencial para la elaboración de políticas basadas en datos, estrategias de la inclusión financiera de las mujeres basadas en datos y propuestas de valor del mercado de las mujeres. Estos esfuerzos podrían beneficiarse de la exposición a los conocimientos internacionales y a las lecciones de la experiencia de otros países.

En la Tabla 2, se presenta una visión general de las oportunidades existentes.

Tabla 2. Oportunidades que se pueden aprovechar

	OPORTUNIDADES QUE SE PUEDEN APROVECHAR
BANCOS COMERCIALES Y EMPRESAS DE FINANCIACIÓN PRODUCTORES DE DATOS	<ul style="list-style-type: none"> • Disponibilidad de datos clave desglosados por sexo, incluidos los préstamos para clientes minoristas y empresas individuales • Cantidad creciente de ofertas para el mercado femenino por parte de algunos bancos líderes y medianos • Mayor interés en atender el mercado femenino • La disponibilidad oportuna de información basada en datos puede producir estrategias y propuestas de valor más adecuadas
COOPERATIVAS PRODUCTORAS DE DATOS	<ul style="list-style-type: none"> • Compromiso con el empoderamiento de las mujeres como valor clave del sector • Modelo de negocio, compromiso con el cliente y presencia geográfica que favorezcan el avance de la inclusión financiera de las mujeres más allá del nivel actual • Seguimiento de los datos de género de los clientes minoristas y de las empresas individuales
IMF/DINERO MÓVIL PRODUCTOR DE DATOS	<ul style="list-style-type: none"> • Seguimiento de los datos de género de los clientes minoristas y de las empresas individuales • Dinero móvil, con la mayor capacidad de seguimiento y de análisis de datos entre los PSF: los datos de las transacciones podrían aportar información especial. • Modelo de negocio y de funcionamiento bastante propicio para las mujeres • Interés en los datos sobre cómo el mercado de las mujeres puede ayudar a impulsar el crecimiento
AGREGADOR Y USUARIO DE DATOS: CNBS	<ul style="list-style-type: none"> • Posición de liderazgo clara e indiscutible en materia de datos de género desde el punto de vista institucional en el ecosistema • Se ha establecido la presentación de informes estándar de datos agregados de género para los bancos comerciales y las empresas de financiación • El liderazgo femenino impulsa el cambio • Los esfuerzos internos han incorporado los datos de género y la inclusión financiera de las mujeres como prioridad institucional clave; las actividades y los planes se han adaptado a esta prioridad • Desarrollo de una nueva estrategia de inclusión financiera centrada en las mujeres • Lanzamiento de interfaces (automatizadas) para facilitar la recopilación de datos de género estandarizados y detallados • Datos detallados que cubren una amplia gama de segmentos de clientes mujeres, a través de una encuesta de hogares, lo que permite un alcance más preciso de las oportunidades de mercado de las mujeres y de las necesidades de los clientes mujeres
AGREGADOR Y USUARIO DE DATOS: CONSUCCOOP	<ul style="list-style-type: none"> • Disponibilidad de algunos datos desglosados por sexo • Misión y mandato del sector centrados en la mujer
PARTES INTERESADAS DEL SECTOR, INCLUIDOS LOS CONTRIBUYENTES, LAS DFI Y LOS PSF	<ul style="list-style-type: none"> • Se prevé la publicación de una amplia investigación sobre la demanda • Capacidad para movilizar la acción e influir en el cambio • Una sólida cartera de proyectos relacionados con la inclusión financiera de las mujeres por parte de los PSF, incluida la financiación dedicada a la asistencia técnica que podría abarcar las prácticas de datos de género

LECCIONES APRENDIDAS DE LA EXPERIENCIA DE HONDURAS

La información descubierta en el diagnóstico ha aportado ideas que ofrecen lecciones para Honduras, así como para otros países. Estas incluyen:

- **La voluntad política y la acción reguladora pueden ayudar a impulsar y aumentar la oferta de datos de género.** La iniciativa de la CNBS de 2019 de solicitar datos desglosados por sexo a nivel individual ha aumentado la profundidad de los datos disponibles del lado de la oferta, lo que permite un análisis más sofisticado, perspectivas más precisas y una visión de creación de datos del mercado en todo el país.
- **La concientización es un elemento fundamental para el avance de la inclusión financiera de las mujeres.** Muchas partes interesadas carecen de un entendimiento claro de la importancia estratégica y el atractivo del mercado femenino o de cómo abordarlo eficazmente. Los interesados también necesitan orientación sobre la importancia de los datos, y ayuda sobre cómo utilizarlos, visualizarlos, comunicarlos y entenderlos para fundamentar las propuestas al mercado femenino.
- **El hecho de que los datos estén disponibles no significa que se utilicen. Además, a menos que se utilicen, no servirán para hacer avanzar la inclusión financiera de las mujeres.** Los informes desglosados por sexo por sí mismos no hacen avanzar a la inclusión financiera de las mujeres, sino que el análisis, el uso y las ideas derivadas de estos datos es lo que impulsa el progreso. Si bien la mayoría de los PSF hondureños producen datos de género, la mayoría no los utilizan para orientar las decisiones sobre el desarrollo de nuevos productos o para analizar los segmentos de clientes mujeres en busca de nuevas oportunidades de mercado.
- **La creación de confianza y alineación entre el regulador y los PSF puede fomentar el cumplimiento de la notificación de datos de género.** Los PSF necesitan una sólida justificación comercial de lo que ganan al hacer el esfuerzo adicional de desglosar los datos por sexo. La comunicación y el compromiso son fundamentales para demostrar la importancia de los datos desglosados por sexo y cómo pueden aportar información para impulsar el crecimiento del mercado.
- **La falta de datos de calidad sobre las Pymes de mujeres impide un entendimiento holístico de la economía femenina.** Hay pocos datos sobre la demanda o la oferta de este segmento crítico, por lo que es probable que se subestimen las oportunidades de ingresos para los bancos. Esta brecha también supone una falta de claridad sobre los tipos de productos financieros (y no financieros) que podrían tener resonancia entre los clientes de las Pymes de mujeres.
- **El panorama no está completo sin los datos del lado de la demanda.** Los datos del lado de la oferta muestran cómo se comportan los segmentos bancarizados con los PSF formales. Pero dada la magnitud de la exclusión financiera en Honduras, los datos del lado de la demanda son fundamentales para conocer mejor a la población no bancarizada. La limitada disponibilidad de datos sobre la demanda se suma a la dificultad de determinar las oportunidades del mercado de las mujeres.

RECOMENDACIONES

Las siguientes recomendaciones tienen como objetivo aumentar la recopilación, la calidad y el uso de datos financieros desglosados por sexo del lado de la oferta en Honduras para fortalecer las soluciones empresariales para las mujeres y, en última instancia, aumentar la inclusión financiera de las mujeres. Para ver un resumen en el que se relacionan las conclusiones del diagnóstico con los desafíos identificados y las intervenciones recomendadas, consulte la Tabla 3.

A medida que se desarrolla el plan de intervención, las actividades deben priorizarse en función del interés local y la disponibilidad de financiación y conocimientos especializados pertinentes, así como la adecuación a la estrategia de inclusión financiera del país.

Tabla 3. Conexión entre los hallazgos del Diagnóstico de Datos de Género en Honduras y las brechas de datos y las intervenciones

	BRECHAS DE DATOS			INTERVENCIONES POTENCIALES
	CONCIENTIZACIÓN	DISPONIBILIDAD/CALIDAD	USO	
BANCOS COMERCIALES PRODUCTORES DE DATOS	<ul style="list-style-type: none"> • Concientización limitada de la importancia de servir al mercado de las mujeres • Falta de entendimiento de la importancia de los datos y de toda la cadena de valor de los datos 	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de una definición consensuada de Pymes de mujeres • Falta de datos sobre las SME desglosados por género, lo que dificulta la captación de todo el alcance de la actividad • Falta de datos específicos de los productos y segmentados por clientes para elaborar argumentos comerciales internos del banco • Limitaciones en la captación de datos: los datos se centran en las cuentas, sin visibilidad de los patrones de uso, por lo que es difícil entender los comportamientos de las clientas • Carga manual de los datos de género en las plantillas; puede dar lugar a una calidad de datos incoherente 	<ul style="list-style-type: none"> • La consolidación de los datos se encuentra en una fase inicial • No se analizan los datos para obtener conocimientos estratégicos ni se comparten los datos para la evaluación comparativa del sector • La dirección no hace uso de los datos, porque los datos de género no se comunican internamente a la dirección • Capacidad interna limitada o falta de experiencia en el análisis de datos de género para informar sobre la estrategia empresarial y el diseño de propuestas de valor 	<ul style="list-style-type: none"> • Concientización sobre el uso de los datos para fundamentar las soluciones centradas en la mujer • Capacitación e intercambio entre pares sobre enfoques de mejores prácticas globales y modelos de negocio comercialmente viables para servir al mercado de las mujeres • Desarrollo de capacidades sobre cómo utilizar los datos y producir información procesable • Asesoramiento técnico sobre el fortalecimiento de la recopilación interna de datos de género, el análisis y la presentación de informes internos para aquellos bancos que indiquen su interés, incluso como parte de los procesos de aprobación de créditos para permitir la generación de más datos sobre las Pymes de mujeres • Aprovechar los proyectos del BID Invest y de la CFI para el desarrollo de capacidades en profundidad sobre las prácticas de datos de género en los bancos pioneros para construir experiencias locales/lecciones aprendidas y “casos faro” para atraer a los competidores
COOPERATIVAS PRODUCTORAS DE DATOS	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de enfoque estratégico deliberado en el mercado de las mujeres • Falta de concientización de la dirección sobre la importancia de los datos de género y de los enfoques dedicados al mercado femenino 	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de datos sobre las Pymes de mujeres en las cooperativas que ofrecen préstamos empresariales • Procesos de recopilación de datos incoherentes, que pueden dar lugar a problemas de calidad y fiabilidad de los datos 	<ul style="list-style-type: none"> • No se utilizan datos desglosados por sexo para la elaboración de informes y análisis de resultados • No hay capacidades internas para/experiencia en el análisis de datos de género 	<ul style="list-style-type: none"> • Eventos para generar conciencia sobre las oportunidades de mercado para las mujeres, las prácticas, los modelos de negocio y el análisis de datos de género • Desarrollo de capacidades en casos de uso de datos, incluidos los KPI, informes, etiquetado de Pymes de mujeres, para las cooperativas líderes • Asesoramiento técnico para las cooperativas líderes seleccionadas sobre el diseño de productos con enfoque de género y la recopilación y el análisis de datos de género para crear ejemplos de mejores prácticas • Compromiso con las cooperativas líderes para promover el intercambio de información en el sector

IMF/PRODUCTORES DE DATOS	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de enfoque estratégico deliberado en el mercado de las mujeres • Falta de entendimiento sobre la importancia de los datos 	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de controles de calidad de los datos sobre la información básica de los clientes 	<ul style="list-style-type: none"> • No se utilizan los datos de género en la toma de decisiones ni en el diseño de propuestas de valor 	<ul style="list-style-type: none"> • Capacitación en el sector sobre el diseño de productos con perspectiva de género y el desarrollo de la capacidad de análisis de datos
PRODUCTORES DE DINERO MÓVIL/DATOS	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de entendimiento sobre la importancia del mercado femenino como motor de crecimiento de los servicios financieros móviles 	<ul style="list-style-type: none"> • El uso comercial de las billeteras móviles no se refleja en los datos, ya que los clientes solo pueden registrarse en nombre de una persona física 	<ul style="list-style-type: none"> • Solo se presentan informes anuales agregados sobre clientes y transacciones a la CNBS; no hay datos a nivel individual, por lo que no pueden utilizarse para informes consolidados debido al riesgo de doble contabilidad • La utilidad es limitada debido a problemas de puntualidad y a la falta de integración con la plataforma de información estándar de la CNBS 	<ul style="list-style-type: none"> • Intentos de generar conciencia sobre las oportunidades de crecimiento de los servicios financieros mediante el uso de un enfoque inteligente en materia de género • Asistencia técnica con perspectiva de género sobre las prácticas de datos, la creación de una propuesta de valor más inclusiva, la divulgación y la incorporación de clientas
CNBS AGREGADOR Y USUARIO DE DATOS	<p>No se han detectado brechas</p>	<p>Retos con la plantilla para informes anterior al SIIF:</p> <ul style="list-style-type: none"> • no se capturan los detalles a nivel individual ni los datos transaccionales; riesgo de doble contabilidad • no forma parte de la plataforma de informes estándar • requiere carga manual • retos con la calidad de los datos <p>Limitaciones en la exhaustividad de la recopilación de datos regulares:</p> <ul style="list-style-type: none"> • no se extiende a las grandes cooperativas, al dinero móvil y a las IMF que no aceptan depósitos 	<ul style="list-style-type: none"> • La consolidación de los datos se encuentra en una fase inicial, por lo que aún no se dispone de una imagen real del estado de la inclusión financiera de las mujeres • No se utilizan los datos para el análisis y los insights que abordan cuestiones de importancia estratégica para las mujeres clientes, como la creación de una base de pruebas para orientar las políticas • No se comparten los datos del mercado para que los bancos puedan hacer una evaluación comparativa 	<p>Asistencia técnica:</p> <ul style="list-style-type: none"> • crear capacidad analítica y utilizar los datos para fundamentar las decisiones políticas • alinear la plantilla de género e incorporarla a la plataforma de informes • promover la recopilación de datos de la Pymes de mujeres y a nivel individual • estandarizar las definiciones de la Pymes de mujeres y la forma de clasificar a los clientes empresariales para facilitar la recopilación de datos • garantizar las garantías de seguridad de la nueva plataforma electrónica <p>Compromiso con la CNBS para lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • crear la urgencia de abordar las brechas en la inclusión financiera de las mujeres, asesorar sobre los componentes pertinentes de un marco normativo favorable a la inclusión financiera de las mujeres y el papel de los datos para hacer un seguimiento del impacto • facilitar la reorientación de la relación con los PSF hacia objetivos y beneficios comunes relacionados con los datos de género • institucionalizar el enfoque de género y las prácticas de datos, tal vez a través de la incorporación de normativas en las políticas, para reducir el riesgo de que un cambio de administración reste prioridad al género • fomentar la inclusión del dinero móvil en los informes periódicos y el uso de sus datos para entender los patrones de uso del dinero móvil e identificar el potencial futuro • facilitar el diálogo con Conucoop sobre las formas pragmáticas de integrar la unidad gráfica oportuna • facilitar una mesa redonda con los reguladores de otros países para promover el diálogo sobre las mejores prácticas de la inclusión financiera de las mujeres

<p style="text-align: center;">CONSUCOOP AGREGADOR Y USUARIO</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de enfoque estratégico o táctico en la inclusión financiera de las mujeres, fuera de los requisitos legales • Falta de concientización sobre la importancia de los esfuerzos dedicados a los datos de género 	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de detalles granulares: solo se recopilan datos sobre la cantidad de clientes y prestatarios por género • Calidad poco fiable debido a los procesos de captura de datos no estandarizados • No se dispone de datos de las más de 200 cooperativas con balances inferiores a un millón de dólares 	<ul style="list-style-type: none"> • No hay elaboración de informes • No hay análisis de género 	<p>Compromiso para:</p> <ul style="list-style-type: none"> • fomentar la inclusión de las cooperativas más pequeñas en los informes • fomentar la canalización de los presupuestos de género obligatorios para mejorar las prácticas de género a nivel cooperativo • diálogo/mesa redonda entre reguladores para incluir la perspectiva de las cooperativas en las iniciativas de IF de la CNBS
<p style="text-align: center;">REDCAMIF/AGREGADOR Y USUARIO DE DATOS</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de una estrategia de género holística, a pesar de que el desglose por sexo es una norma ya arraigada en los informes 	<ul style="list-style-type: none"> • Limitada consolidación de las cantidades de clientes/prestatarios únicos en todo el sector • Limitado intercambio de datos con la CNBS 	<ul style="list-style-type: none"> • No hay evaluación comparativa, análisis estratégico u orientación a los miembros, a pesar de la publicación de informes semestrales sobre estadísticas regionales y desglose por género de la cartera de préstamos 	<ul style="list-style-type: none"> • Participación en la asistencia técnica proporcionada a la CNBS sobre buenas prácticas de recopilación y análisis de datos de género

Recomendaciones del ecosistema

Una mayor disponibilidad de datos detallados y de alta calidad permite mejorar el compromiso de todo el ecosistema. Esto ayudará a concientizar sobre la importancia de los datos desglosados por sexo a la hora de generar conocimientos basados en la evidencia que puedan estimular un mayor progreso en la inclusión financiera de las mujeres. Las recomendaciones incluyen:

- **Aprovechar las iniciativas existentes y futuras**, como el diálogo sobre financiación sostenible de la CFI con la AHIBA y el trabajo sobre las Pymes emprendido por la CFI y el BID Invest, para incorporar prácticas de datos de género y mostrar y compartir experiencias.
- **Promover la concientización de la inclusión financiera de las mujeres para animar a más PSF a introducir ofertas para mujeres.** En particular, llevar a cabo actividades de divulgación entre los PSF con modelos de negocio y estrategias que impulsen la frontera de la inclusión financiera de las mujeres, como las cooperativas, los OPDF y las billeteras móviles. El esfuerzo de concientización debe incluir la difusión de las razones para introducir una propuesta de valor en el mercado de las mujeres y el modo de hacerlo con éxito.
- **Crear un centro de datos de inclusión financiera.** El centro podría ser una iniciativa conjunta de la CNBS y las distintas asociaciones del sector de los servicios financieros, como AHIBA, REDCAMIF y FACACH, con la posibilidad de que se unan otros socios. Esto ayudará a conseguir la adhesión de las partes interesadas y a garantizar prioridades de análisis pragmáticas. También puede facilitar la evaluación comparativa del sector de los resultados de los datos de género del lado de la oferta con respecto al rendimiento del sector financiero. Puede dar a los PSF un contexto para los resultados, a la vez que pone de relieve las áreas de mejora, y podría ser un estímulo para el progreso. Por ejemplo, si la unidad de investigación de la CNBS se encargara sola de todos los análisis de datos, podría no tener la capacidad, o el impulso, para crear perspectivas de datos que cambien el mercado.
- Trabajar con la AHIBA y otras asociaciones para **crear prácticas de análisis de datos y aprovechar los datos de la cartera de PSF para generar ideas.** Esto ayudará a aumentar el uso de los datos ya disponibles en los informes de gestión interna, lo que aumentaría la probabilidad de que esto influya en las estrategias de los PSF.

Recomendaciones para el sector

El diagnóstico descubrió varios desafíos clave para aumentar el uso de los datos con el propósito de impulsar las decisiones sobre las ofertas financieras centradas en las mujeres. Entre ellos se encuentran los problemas de calidad de los datos, la falta de detalles a nivel de cliente y la infrutilización de los datos existentes. El lanzamiento del SIIF debería ayudar a los PSF a generar datos sólidos, fiables y completos sobre la oferta para utilizarlos en análisis más sofisticados. De este modo, se obtendrán importantes conocimientos sobre los segmentos del mercado femenino que se atienden actualmente, los patrones de uso y las preferencias de los productos, y el comportamiento de las clientas. Con el objetivo general de hacer avanzar los datos de género para catalizar la acción de más PSF, las recomendaciones incluyen:

- **Exponer a los PSF a las mejores prácticas mundiales** y a los modelos de negocio comercialmente viables para el mercado femenino a través de programas como la academia All Stars Academy de la Alianza Financiera para las Mujeres.
- **Concientizar sobre el valor de los datos** para informar sobre las perspectivas del mercado que aumentan el alcance.
- **Desarrollar la capacidad de análisis de los datos** para interpretarlos y producir perspectivas procesables.
- **Trabajar con los bancos seleccionados para actualizar sus procesos de aprobación de créditos** para incluir una dimensión de género, lo que incentivará una mejor recopilación de datos sobre las SME.
- **Incorporar el desarrollo de capacidades y el intercambio de experiencias sobre buenas prácticas de datos de género en la asistencia técnica a los PSF.** Los programas de las CFI y BID/BID Invest, actualmente en curso o a punto de lanzarse, ya han dado este paso.
- Considerar formas de **compartir lecciones prácticas y conocimientos con los PSF** que no forman parte de estos programas, lo que podría ayudar a impulsar mejoras en todo el sector en cuanto a las prácticas de datos de género.
- **Facilitar el acceso a la experiencia a los PSF** interesados en realizar análisis de mercado de las mujeres. Esto será muy útil para los PSF interesados en desarrollar sus ofertas para mujeres, con expertos regionales e internacionales que ofrezcan apoyo y orientación práctica.
- **Alinear el sector con la definición de empresa de Pymes de mujeres**, en coordinación con las iniciativas del sector público. Trabajar con la CNBS para establecer esta definición como oficial, ya que la CNBS es el principal usuario de datos. Hacerlo permitirá una recopilación de datos estandarizada en todo el sector.

Recuadro 3. Un modelo prometedor: el código de inversión en las mujeres del Reino Unido³⁴

En 2018, el Tesoro del Reino Unido encargó a Alison Rose, consejera delegada de NatWest y miembro desde hace tiempo del Financial Alliance for Women, que dirigiera una revisión independiente del emprendimiento femenino en el Reino Unido (RU) para aprovechar el potencial económico no realizado de las mujeres emprendedoras, convirtiendo al Reino Unido en un destino mundial para que las mujeres inicien y hagan crecer un nuevo negocio. El enfoque del propio informe y muchas de las iniciativas propuestas podrían adaptarse para su aplicación en otros países.

En particular, la primera de las ocho iniciativas incluidas en el informe consistía en **promover una mayor transparencia en la asignación de fondos en el Reino Unido a través de un nuevo Código de Inversión en las Mujeres** y, como parte de este, informar un conjunto de datos acordados en común sobre empresas dirigidas por mujeres, empresas dirigidas por géneros mixtos y empresas dirigidas por hombres.

El código ya ha sido firmado por más de 100 instituciones, incluidos los principales bancos del Reino Unido, y ha publicado su primer informe en abril de 2021. Los firmantes facilitan sus resultados a las asociaciones industriales pertinentes, que revisan y cotejan los datos y los transmiten al Tesoro británico, que elabora el informe anual. Se trata de la primera vez que la mayoría de estas organizaciones dan cuenta pública del alcance de su financiación a las mujeres empresarias.

El Código de Inversión en las Mujeres del Reino Unido ha tenido un éxito notable por la rapidez con la que los signatarios estaban dispuestos a firmar, asignar un líder en sus propias instituciones, comenzar a informar los datos desglosados por sexo y tomar medidas para satisfacer mejor las necesidades de las mujeres empresarias.

Recomendaciones normativas

La CNBS ya se ha centrado en aumentar la recopilación y el uso de datos desglosados, está preparando el relanzamiento de una estrategia de inclusión financiera y ha incorporado esfuerzos adicionales de divulgación con los PSF. Las intervenciones sugeridas se centran en apoyar a la CNBS para que tenga éxito con sus ambiciosos planes de la inclusión financiera de las mujeres. Las recomendaciones incluyen:

- **Trabajar con la CNBS para aprovechar Conucoop y REDCAMIF para un esfuerzo más consolidado en materia de datos de género.** Conucoop tiene datos, pero no realiza análisis. Todo el sector cooperativo queda fuera del ámbito de la CNBS. REDCAMIF ya recopila y publica un amplio conjunto de indicadores de género de sus miembros, pero no se está utilizando para la evaluación comparativa o el análisis estratégico. La combinación de las capacidades de datos existentes de la CNBS, Conucoop y REDCAMIF y el desarrollo de la capacidad analítica podrían marcar una diferencia significativa a la hora de proporcionar una visión más completa del estado de la inclusión financiera de las mujeres en Honduras.

- **Identificar prácticas internacionales relevantes para la identificación y consolidación anónima.** Esto también incluye facilitar el aprendizaje entre pares de los homólogos pertinentes y proporcionar asistencia técnica para garantizar las mejores salvaguardas de seguridad en la recopilación de datos electrónicos. Los planes para recopilar información detallada y anónima sobre los clientes, incluidos el sexo, la edad y la ubicación geográfica, permitirán un mejor uso de los datos para informar sobre el desarrollo de nuevos productos. Pero también conllevan mayores riesgos de seguridad digital. Abordar las preocupaciones de los PSF sobre la privacidad de los datos y mitigar los riesgos será fundamental para el éxito.
- **Facilitar el diálogo estratégico y fomentar la colaboración con las partes interesadas del sector.** El lanzamiento de la nueva estrategia de FI y de la plataforma electrónica ofrece una oportunidad para empezar de nuevo mediante una mayor transparencia y comunicación. Entregar a los PSF desde el principio y demostrar el valor comercial de los datos aumentará la concientización. Abordar las preocupaciones, detallar la forma en que se utilizarán los datos y aclarar los motivos, los objetivos y las metas contribuirá a una relación positiva. Este compromiso y colaboración también podría proporcionar a la CNBS información sobre el tipo de análisis que sería más útil para los PSF.
- **Crear una campaña de divulgación de la** inclusión financiera de las mujeres. Esta campaña podría integrar los hallazgos del mercado local con las experiencias globales para justificar la financiación con perspectiva de género. El objetivo es argumentar ante los proveedores de servicios financieros por qué deben introducir ofertas que satisfagan las necesidades de las clientas.
- **Reforzar la capacidad de analizar los datos de género recopilados** y elaborar productos de conocimiento relacionados. La atención debe centrarse en el análisis y la modelización de los datos, y en cómo crear formatos de intercambio de conocimientos para construir el caso de negocio para la inclusión financiera de las mujeres.
- **Proporcionar asistencia técnica para hacer uso de los datos del lado de la demanda que pronto estarán disponibles** para generar información sobre el tamaño del mercado. Esto incluye la coordinación con la CFI y el BID/BID Invest en la incorporación de su investigación sobre las SME del lado de la demanda en el análisis de datos y de mercado de la CNBS.
- **Trabajar para institucionalizar la recopilación y el análisis de datos de género** para garantizar la sostenibilidad a lo largo de los cambios de gobierno. La adopción de compromisos públicos, por ejemplo, mediante mandatos políticos, garantizaría la sostenibilidad de los esfuerzos.
- **Organizar el intercambio de conocimientos entre pares** sobre el diseño de los procesos de recopilación de datos para que sean fáciles, eficientes y de calidad.

Hasta 2022, la WFID trabajará en la priorización y el pilotaje de las intervenciones. Agradecemos los aportes y la colaboración de los socios de los grupos interesados. No dude en comunicarse con nosotros: info@data2x.org.

APÉNDICE A. DESCRIPCIÓN DEL MODELO DE PREVISIÓN

I. Introducción

Para modelar y proyectar la inclusión financiera en diferentes áreas del mundo, llevamos a cabo varios análisis de microdatos centrados en países individuales. Además, desarrollamos un modelo global que debería proporcionar información sobre los países para los cuales las limitaciones con respecto a los datos de entrada o el tiempo no permitieron predicciones específicas de cada país. El resumen que se presenta proporciona una descripción general de los datos, el método y los resultados de este modelo global de inclusión financiera y las proyecciones para Honduras.

II. Modelo

Planteamos un modelo de regresión OLS del acceso a los servicios financieros. La variable dependiente, y_i , es la proporción de adultos que poseen una cuenta en una institución financiera o un proveedor de servicios de dinero móvil. El análisis de la titularidad de la cuenta se segmenta además por género. La especificación del modelo es la siguiente:

$$\begin{aligned} y_i = & \alpha + \beta_1 \text{Cuota inicial} + \beta_2 \text{Cajero automático} + \beta_3 \text{Crédito} + \beta_4 \text{Crecimiento}_i \\ & + \beta_5 \text{Inflación} + \beta_6 \frac{\text{Fabricación}}{\text{PBI}} + \beta_7 \text{Matrícula secundaria} \\ & + \beta_8 \text{África subsahariana} + \beta_9 \text{Infraestructura} + \beta_{10} \text{Teléfono móvil} \\ & + \beta_{11} \text{Remesas Recibidas} + \beta_{12} \text{Remesas enviadas} \\ & + \beta_{13} \text{Igualdad de género} + \beta_{14} \text{Educación secundaria terciaria} \\ & + \beta_{15} \text{Dinero móvil} + \beta_{16} \text{Educación secundaria terciaria} * \text{Dinero móvil} \\ & + \varepsilon_i \end{aligned}$$

Esta especificación se basa en Allen (2014), pero incluye un conjunto más amplio de covariables para explicar la inclusión financiera. En concreto, las variables explicativas comprenden aquellos indicadores de desarrollo financiero que describen el entorno en el que se produce dicho desarrollo, pero que son exógenos a dicho

proceso. Todas las variables incluidas son promedios de cinco años (entre 2014 y 2018), como es habitual en la bibliografía sobre desarrollo financiero, para disminuir la susceptibilidad o los resultados a los valores atípicos³⁸. Las variables incluyen la proporción inicial de adultos con una cuenta en una institución financiera, la cantidad de cajeros automáticos por cada 100,000 adultos, datos sobre el crédito interno al sector privado, el crecimiento del PBI per cápita, la inflación de los precios al consumo, la proporción de la industria manufacturera en el PBI total, la inscripción en la escuela secundaria, una variable ficticia para el África subsahariana, un índice de infraestructura, la proporción de personas que poseen un teléfono celular, información sobre las remesas recibidas y enviadas, un índice de igualdad de género, la proporción de personas con educación secundaria o terciaria, la proporción de adultos con una cuenta de dinero móvil y un término de interacción de las dos últimas covariables.

Para identificar el modelo más adecuado, se ha considerado un conjunto aún mayor de covariables potenciales y se ha utilizado el criterio de información de Akaike para seleccionar la mejor combinación de variables explicativas. Esto ha llevado a excluir el siguiente conjunto de variables adicionales que también formaban parte del modelo inicial: la población total, la densidad de población, el PBI per cápita, la proporción de rentas del petróleo en el PBI total, la igualdad de género económica, educativa, sanitaria y política, la proporción de personas que viven en zonas urbanas y la proporción de personas con educación primaria.

III. Datos

Los datos utilizados en el análisis incluyen la Base de Datos de Indicadores del Desarrollo Mundial del Banco Mundial, que contiene una amplia colección de variables clave macroeconómicas, de infraestructura, sociales y del sector financiero desde 1960 hasta 2019, y que abarca 217 economías. En total, la base de datos comprende una colección de más de 1.600 variables.

El análisis se limita a las economías con ingresos bajos, medio-bajos y medio-altos. Se incluye un total de 139 países, con una distribución por regiones que se indica en la Tabla 1.

Tabla 1: Distribución de los países incluidos en el análisis

Región	Número de países
Asia oriental y el Pacífico	24
Europa y Asia Central	21
América Latina y el Caribe	25
Medio Oriente y África del Norte	13
Asia del Sur	8
África Sub-sahariana	48
Total	139

Notas y fuentes:

Base de datos de indicadores del desarrollo mundial.

El acceso a los servicios financieros varía significativamente según la región (Tabla 2). Los mayores índices de acceso se dan en Asia Oriental y Central, mientras que los niveles más bajos se dan en el África Subsahariana. Las mayores brechas de acceso por género se dan en la región de Oriente Medio y Norte de África, donde los niveles de acceso de los hombres son 15 puntos porcentuales más altos que los de las mujeres, y los más bajos en Asia Oriental y el Pacífico, donde hay paridad de género en los niveles de acceso.

Tabla 2: Titularidad de la cuenta en una institución financiera o proveedor de servicios de dinero móvil

Región	Todo	Masculino	Femenino	Brecha (M-F)
Asia oriental y el Pacífico	51.64	51.58	51.68	(0.11)
Europa y Asia Central	52.04	54.78	49.41	5.38
América Latina y el Caribe	47.73	51.03	44.66	6.36
Medio Oriente y África del Norte	37.91	45.73	30.08	15.65
Asia del Sur	41.15	47.17	34.08	12.20
África Sub-sahariana	34.69	39.07	30.44	8.63
Promedio	42.70	46.62	38.88	7.74

Notas y fuentes:

Base de datos de indicadores del desarrollo mundial. Los datos incluyen la población de 15 años o más.

IV. Resultados

En la Tabla 3, se ofrece una descripción general de los resultados de la estimación del modelo descrito en la sección II con datos de la población total de 139 países con ingresos bajos, medio-bajos y medio-altos.

Tabla 3: Regresiones sobre la inclusión financiera

	Estimado	Error est.	valor t	Pr(> t)
(Interceptar)	11.5938	9.4483	1.23	0.2280
acc_inic	0.8393	0.0494	17.00	0.0000 ***
cajero automático	0.0120	0.0402	0.30	0.7676
crédito	0.0169	0.0325	0.52	0.6077
pib_crec	0.6747	0.3581	1.88	0.0679 *
inflación	0.0135	0.1361	0.10	0.9218
industria	-0.0032	0.1567	-0.02	0.9218
escuela	0.0508	0.0646	0.79	0.4373
s_africa	2.4179	2.7085	0.89	0.3781
infraestructura	-0.0063	0.0289	-0.22	0.8293
teléfono_móvil	-0.0000	0.0000	-0.52	0.6049
remesas_en	-0.0025	0.0408	-0.06	0.9510
remesas_sal	0.0111	0.0779	0.14	0.8876
sexo_total	-14.1126	14.7936	-0.95	0.3466
edu_sec_ter	9.3581	6.3595	1.47	0.1501
dinero_móvil	0.2150	0.1567	1.37	0.1789
edu_sec_ter:dinero_móvil	-0.3860	0.5699	-0.68	0.5027

R-cuadrado ajustado: 0.9777

Prueba de Breusch-Pagan: PA = 14,8, gl = 15, valor de p = 0,4659

Muestra que solo la proporción inicial de personas con una cuenta y el crecimiento del PBI per cápita son significativos, el crecimiento del PBI per cápita al nivel del 5 % y la proporción inicial de personas con una cuenta incluso por debajo del nivel del 1 %. Ambas variables significativas están correlacionadas positivamente con la proporción futura prevista de personas con una cuenta en una institución financiera. Esto significa que, si se mantiene todo lo demás constante, un país con una cuota inicial más alta y una mayor tasa de crecimiento del PBI per cápita tiene más probabilidades de experimentar una mayor cuota futura de personas con acceso a una cuenta.

En las figuras 1 y 2, se muestran las predicciones de las proporciones de adultos con una cuenta en una institución financiera en Honduras. En la figura 1, se presentan los datos a nivel de país, mientras que en la figura 2, se muestran las proporciones correspondientes por sexo.

Figura 1: Porcentaje proyectado de adultos con una cuenta en una institución financiera

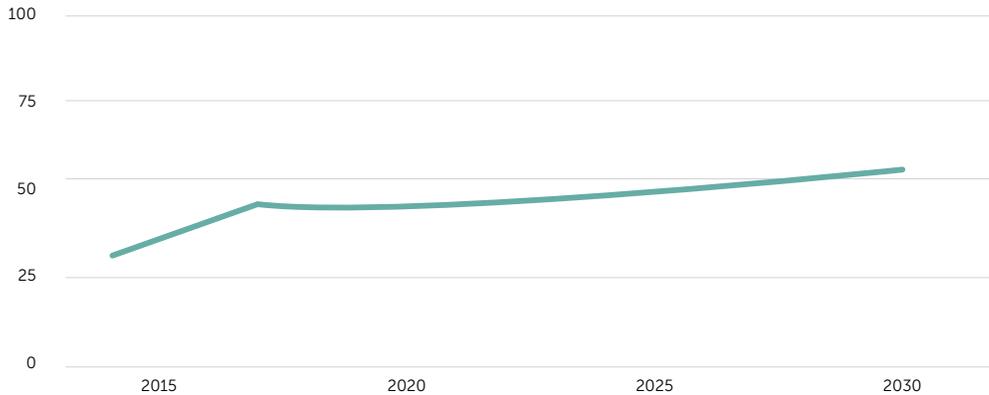
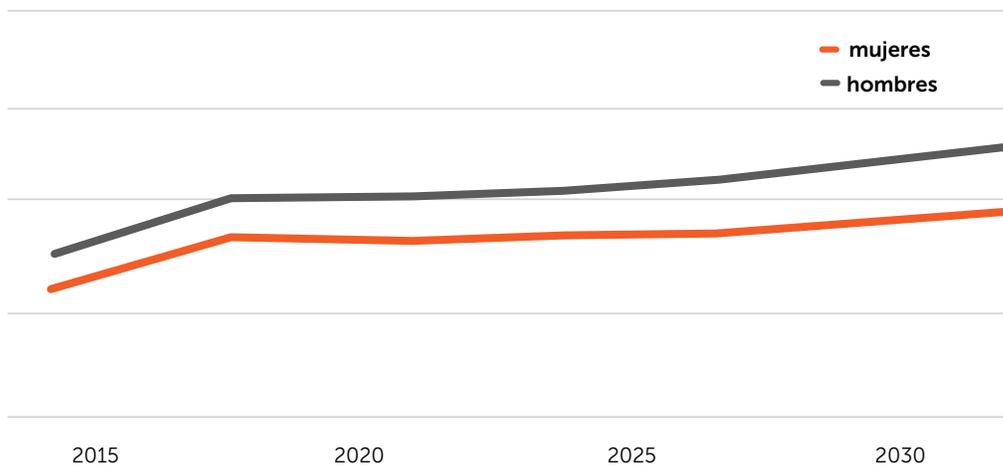


Figura 2: Porcentaje proyectado de adultos con una cuenta en una institución financiera, por género



En la figura 1 se sugiere que, según nuestro modelo global, se espera que las cifras generales de acceso a financiamiento en Honduras continúen creciendo durante la próxima década

En la figura 2, se muestran proyecciones separadas para Honduras. Suponemos que la brecha de género seguirá creciendo hasta 2030.

En general, podemos suponer que las acciones de personas con acceso a una cuenta en una institución financiera continuarán en los próximos años. Esto parece ser cierto tanto para las poblaciones masculinas como para las femeninas, lo que lleva a una brecha de género bastante constante.

Referencias

Allen, Franklin, Elena Carletti, Robert Cull, Jun Qian, Lemma Senbet y Patricio Venzuela: Mejorar el acceso a la banca: datos de Kenia, Documento de trabajo.

APÉNDICE B. CÁLCULOS DE LAS OPORTUNIDADES DE MERCADO PARA LAS MUJERES

La lógica de alto nivel del modelo puede describirse mediante los siguientes pasos clave:

- 1. Determinación de los segmentos socioeconómicos** (sobre la base de los ingresos mensuales, la ocupación y por género)
- 2. Determinación del porcentaje de personas no bancarizadas**
- 3. Determinación del % de infrabancarizados***
- 4. Supuestos de ingresos potenciales por segmento** (ingresos netos por intereses y comisiones)

Los supuestos utilizados para el modelo se basaron en las siguientes fuentes de datos:

Área	Supuesto	Fuente(s)
Población	Sociodemográfica/ socioeconómica	Encuesta Global Findex 2017, Banco Mundial LAC Equity Lab (sobre la distribución del ingreso)
	Actividad económica	
	Acceso a la financiación/ bancarizado	
	Uso/grado de subatención	Supuestos de CCX basados en la experiencia pasada, que deben ser validados por los participantes del mercado local
Productos	Depósitos/ahorros	Fichas de condiciones de bancos e IMF
	Préstamos	
	Pagos	

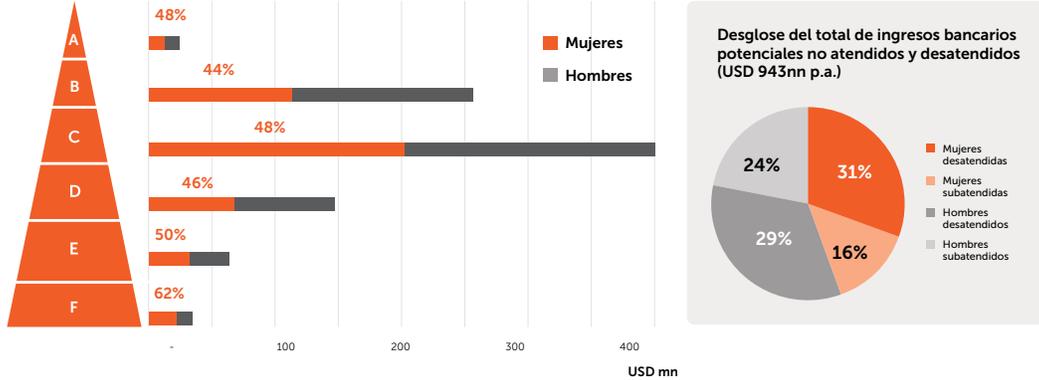
Los ingresos bancarios potenciales sin explotar de mujeres y hombres en Honduras (en millones de dólares y porcentaje)

*Infrabancarizados: Clientes que pueden tener acceso a una cuenta de transacción básica ofrecida por una institución financiera formal, pero que aún tienen necesidades financieras que no están satisfechas o que no están debidamente satisfechas.

Supuestos de fuentes de ingresos utilizados para la modelización



Los ingresos bancarios potenciales no aprovechados de las mujeres y los hombres en Honduras (en millones de dólares y en porcentaje)



A continuación se puede encontrar una descripción general de los supuestos implementados en el modelo.

	Pobreza \$1,9 (PPA 2011)		Pobreza \$3,2 (PPA 2011)		Pobreza \$5,5 (PPA 2011)		Vulnerable \$5,5-\$13 (PPA 2011)		Clase media \$13-\$70 (PPA de 2011)		Ricos	
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres
Depósitos y ahorros												
Ahorro a corto plazo (...)	35%	35%	35%	35%	40%	40%	40%	40%	40%	40%	40%	40%
Ahorro a largo plazo (...)	8%	8%	10%	10%	12%	12%	15%	15%	15%	15%	15%	15%
Transacciones y pagos												
Transferencias de dinero por mes	2	2	2	2	3	3	3	3	5	5	10	10
Retiros por mes	2	2	3	3	3	3	3	3	5	5	5	5
% de los ingresos utilizados en pagos sin efectivo	25%	25%	30%	30%	30%	30%	40%	40%	40%	40%	30%	30%
Préstamos minoristas, gestión de la liquidez a (muy) corto plazo												
Volumen de crédito (% de ingresos MENSUALES)	100%	100%	100%	100%	150%	150%	200%	200%	200%	200%	200%	200%
Penetración del crédito (% de clientes)	35%	35%	30%	30%	25%	25%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Pérdidas crediticias esperadas (neto de recuperación)	5.0%	3.0%	4.5%	2.5%	4.0%	2.0%	3.5%	1.5%	3.5%	1.5%	3.5%	1.5%
Préstamos minoristas, a medio plazo												
Volumen de crédito (% de los ingresos ANUALES)	40%	40%	60%	60%	80%	80%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Penetración del crédito (% de clientes)	10%	10%	15%	15%	20%	20%	30%	30%	30%	30%	30%	30%
Pérdidas crediticias esperadas (neto de recuperación)	4.0%	2.0%	3.5%	1.5%	3.0%	1.0%	3.0%	1.0%	3.0%	1.0%	3.0%	1.0%
Préstamos para pequeñas empresas, por ejemplo, financiación de existencias												
Volumen de crédito (% de ingresos MENSUALES)	40%	40%	35%	35%	30%	30%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
% de propietarios de pequeñas empresas del segmento	21.80%	16.63%	29.07%	21.41%	38.76%	26.77%	43.06%	28.18%	38.70%	27.61%	34.83%	24.85%
Penetración del crédito (% de clientes)	90%	90%	80%	80%	70%	70%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
Pérdidas crediticias esperadas (neto de recuperación)	5.0%	3.0%	4.5%	2.5%	4.0%	2.0%	3.5%	1.5%	3.5%	1.5%	3.5%	1.5%
Préstamos agrofinancieros												
Volumen de crédito (% de ingresos ANUALES)	40%	40%	40%	40%	30%	30%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
Porcentaje del segmento activo en la agricultura	10.00%	0.20%	19.00%	0.50%	16.00%	0.50%	9.00%	0.20%	5.00%	0.10%	0.00%	0.00%
Penetración del crédito (% de clientes)	60%	60%	80%	80%	60%	60%	30%	30%	30%	30%	30%	30%
Pérdidas crediticias esperadas (neto de recuperación)	5.0%	3.0%	4.5%	2.5%	4.0%	2.0%	3.5%	1.5%	3.5%	1.5%	3.5%	1.5%
TARIFAS												
Tasa de endeudamiento	45%	45%	39%	39%	34%	34%	28%	28%	23%	23%	17%	17%
Tasa de depósito	0.3%	0.3%	1.2%	1.2%	2.2%	2.2%	3.1%	3.1%	4.1%	4.1%	5.0%	5.0%
Tasa de refinanciación	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%	9%
Tarifa de transferencia de dinero, US\$	0.29	0.29	0.29	0.29	0.41	0.41	0.41	0.41	0.62	0.62	0.82	0.82
Tarifa por retiro, US\$	0.51	0.51	0.61	0.61	0.70	0.70	0.80	0.80	0.89	0.89	0.98	0.98
Tasa por pagos sin efectivo (% del valor de las transacciones, cuota de los bancos)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%

REFERENCIAS

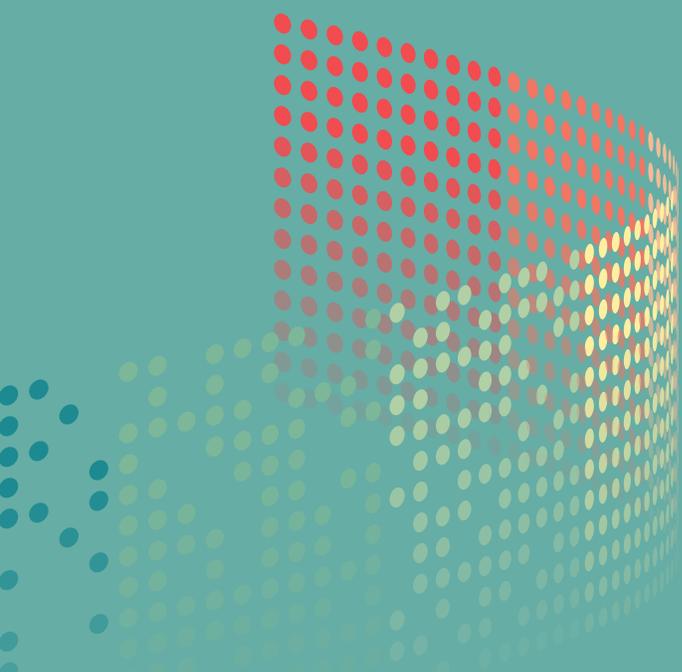
- AFI. [“The Maya Declaration.”](#)
- AFI. 2018: “Honduras: Competitiveness’ Chain Reaction For Financial Inclusion”, https://issuu.com/afi-global/docs/afi_ms_honduras_aw_digital
- AFI. [“Sex disaggregated data essential to women’s financial inclusion.”](#) Entrevista con Ethel Deras. 24 de marzo de 2021.
- Britt, Charla y David Morgan. 2021. “USAID/Honduras COVID-Specific Gender Analysis.” Prepared by Banyan Global.
- CAF (Banco de Desarrollo de América Latina). 2018. “Inclusión Financiera de las Mujeres en América Latina”. n.30.
- Carolina Trivelli Ávila1 Elena María Caballero Calle. [“Cerrando brechas? Las Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe”](#). Instituto de estudios Peruanos.
- CNBS. “Boletines Estadísticos Y Financieros”. <https://publicaciones.cnbs.gob.hn/boletines/Paginas/Dep%3b3sitos.aspx>
- CNBS. “CNBS da a Conocer Logros en Materia de Inclusión Financiera para las Mujeres”. Blog. 4 de diciembre de 2020. <https://www.cnbs.gob.hn/blog/2020/12/04/cnbs-da-a-conocer-logros-en-materia-de-inclusion-financiera-para-las-mujeres/>
- CNBS. “Depósitos de Ahorro, A Plazo y a la Vista - con Enfoque de Género”. <https://publicaciones.cnbs.gob.hn/boletines/Paginas/Dep%3b3sitos.aspx>
- CNBS. Financial Inclusion Reports, 2015–2021. <https://publicaciones.cnbs.gob.hn/boletines/Paginas/Inclusi%C3%B3n-Financiera.aspx>
- CNBS. 2019. “Informe de Actividades del Programa del Inclusión Financiera de las Mujeres” <https://www.cnbs.gob.hn/inclusion-financiera-mujeres/>
- CNBS. 2020; 2021. “Informe de Brecha de Género en el Sistema Financiero de Honduras”. Informes de brecha de género. <https://www.cnbs.gob.hn/inclusion-financiera-mujeres/>
- CNBS. 2015; 20220. “Memoria Anual”. <https://publicaciones.cnbs.gob.hn/boletines/Paginas/Memoria-Anual.aspx>
- CNBS y Centro de Toronto. “Presentación de Resultados de Grupos Focales”. Julio de 2019.
- Congreso Nacional. “Ley Para El Fomento Y Desarrollo De La Competitividad De La Micro, Pequeña Y Mediana Empresa”. Decreto n.º 1352008, Artículo 3. Definiciones.
- Consejo Hondureño de la Empresa Privada (COHEP). 2019. “Boletín Mercado Laboral”
- COHEP y Organización Internacional del Trabajo (ILO). 2017. “Encuesta Empresarial de Honduras 2017: Análisis de Resultados”.
- EIU: Global Microscope 2019 (eiu.com). https://www.eiu.com/public/topical_report.aspx?campaignid=microscope2019
- Alianza Financiera para la Mujer. 2019. “The Economics of Banking on Women”. <https://financialallianceforwomen.org/download/the-economics-of-banking-on-women-2019-edition/>
- Alianza Financiera para la Mujer. 2021. “Gender-Intelligent Fintech Design”. <https://financialallianceforwomen.org/download/how-fintechs-can-capture-the-female-economy/>
- Flores, Gabriela. “Women’s Leadership in Sustainable Finance in Honduras.” Blog del Programa ONU-REDD. 28 de mayo de 2019.
- CFI y FMO. 2020. “Non-Financial Services: The Key to Unlocking the Growth Potential of Women-led Small and Medium Enterprises for Banks”. https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/505c4b06-3747-42fa-954c-f21813e776f4/IFC-FMO+Final_Publication.pdf?MOD=AJPERES
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID), Espiralica y Secretaría de Industria y Comercio (SIC). “Diagnóstico sectorial de la Mipyme no agrícola en Honduras”. Enero de 2013.
- Instituto Nacional de Estadística (INE). 2019. “Características de las Mujeres en Honduras”.
- INE. 2013. Censo de Población y Vivienda.
- INE. 2019. “Cuadros de Mercado Laboral por Género”. LXV Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples.
- INE. 2019. “Pobreza”. LXV Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples.
- Presidencia Honduras. 2021. “Por iniciativa del presidente Hernández: Emprendedores y sectores vulnerables recibirán educación financiera”. <https://presidencia.gob.hn/index.php/gob/el-presidente/9560-por-iniciativa-del-presidente-hernandez-emprendedores-y-sectores-vulnerables-recibiran-educacion-financiera>

- REDCAMIF. "Microfinanzas de Centroamérica y del Caribe". Diciembre, 2019. Revista n.º 32., <https://www.redcamif.org/wp-content/uploads/2020/12/32-Revista-Microfinanzas-de-Centroamerica-y-del-Caribe-Edicion-32-Diciembre-2019.pdf>
- Sistema de Naciones Unidas y Gobierno de Honduras. "Objetivos de Desarrollo del Milenio, Honduras 2010". Tercer Informe de País. Septiembre de 2010,
- Valenzuela, César and Daniela Cruz. 2017. "Estudio de caso sobre estrategias para promover la inclusión financiera de pequeños productores rurales en Honduras". CEPAL; <https://www.cepal.org/es/publicaciones/40912-estudio-caso-estrategias-promover-la-inclusion-financiera-pequenos-productores>
- Asociación WFID. 2018. "The Way Forward: How Data Can Propel Full Financial Inclusion for Women."
- Mujeres y Niñas Empoderadas (WAGE). "Women's Economic Empowerment in Honduras: Barriers, Opportunities, and a Path Forward". Octubre de 2019 <https://www.americanbar.org/content/dam/aba/directories/roli/misc/honduras-women-economic-empowerment-barriers-opportunities-path-forward-full-10-2019.pdf>
- Banco Mundial. 2017. "Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution". <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/29510>
- Foro Económico Mundial. "Global Gender Gap Report 2021". Marzo de 2021. http://www3.weforum.org/docs/WEF_GGGR_2021.pdf

NOTAS FINALES

1. Asociación WFID. 2018. "The Way Forward: How Data Can Propel Full Financial Inclusion for Women."
2. En Honduras, en lugar de una encuesta, esta investigación primaria se llevó a cabo mediante entrevistas en profundidad con 6 bancos comerciales (de un total de 15) que cubren el 52 % de los activos totales del sector bancario (y el 40 % del total de cuentas femeninas en este sector), 3 (de un total de 15) OPDF (instituciones microfinancieras que captan depósitos) y empresas financieras, que cubren el 21 % de los activos totales del sector de las MFI, que representan el 70 % de las cuentas femeninas en las MFI, 2 cooperativas (de 87 supervisadas por Consumo), así como uno de los dos bancos de desarrollo estatales. Los resultados de las entrevistas se ajustaron al cuestionario de la encuesta aplicada en otros países investigados.
3. Consulte: CNBS. "Descripción general de la iniciativa de inclusión financiera de las mujeres". <https://www.cnbs.gob.hn/inclusion-financiera-mujeres/>;
4. Consulte: CNBS. 2015. "Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en Honduras". Julio, 2015. <https://sgpr.gob.hn/SGPR.Admin2019/Content/Uploads/repositorio/637346538096293790-33.%20Estrategia%20Nacional%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera.pdf>; CNBS. "CNBS da a Conocer Logros en Materia de Inclusión Financiera para las Mujeres". 4 de diciembre de 2020. <https://www.cnbs.gob.hn/blog/2020/12/04/cnbs-da-a-conocer-logros-en-materia-de-inclusion-financiera-para-las-mujeres/>; Presidencia Honduras. 2021. "Por iniciativa del presidente Hernández: Emprendedores y sectores vulnerables recibirán educación financier". <https://presidencia.gob.hn/index.php/gob/el-presidente/9560-por-iniciativa-del-presidente-herandez-emprendedores-y-sectores-vulnerables-recibiran-educacion-financiera>
5. Tasa de conversión USD/HNL al 31 de diciembre de 2020, de BCH. https://www.bch.hn/estadisticos/GIE/_layouts/15/WopiFrame.aspx?sourcedoc=%7BBBABABC84-27EE-4FB9-88E9-83F50B58E663%7D&file=Precio%20Promedio%20Diario%20del%20Dólar.xlsx&action=default
6. HM Treasury. "Código de Inversión en las Mujeres". 15 de julio de 2019, actualizado el 10 de febrero de 2021.
7. Cambios en el acceso de las mujeres a la financiación formal basados en el Global Findex 2011-2017. Honduras: 21 % a >45 %; América Latina: 35 % a >51 %; países de ingresos medio bajos: 23 % a >53 %.
8. Análisis del CCX de los datos del Global Findex de 2011 y 2017 del Banco Mundial (población de 15 años o más), cinco países pares con niveles similares de GNI per cápita son: Bolivia, Camboya, Kirguistán, Nicaragua y Myanmar
9. Reporte de Brecha de Género en Honduras, octubre de 2020, <https://www.cnbs.gob.hn/blog/2020/10/20/informe-de-brecha-de-genero-octubre-2020/>; CNBS, Informe de Brecha de Género en el Sistema Financiero de Honduras, mayo de 2021, <https://www.cnbs.gob.hn/blog/2021/05/17/informe-de-brecha-de-genero-mayo-2021/>
10. Análisis de CCX de los datos de la CNBS en el Informe de Brecha de Género 2020 (Estadísticas de Depósitos 2015-2019): Reporte de Brecha de Género en Honduras, Octubre 2020, <https://www.cnbs.gob.hn/blog/2020/10/20/informe-de-brecha-de-genero-octubre-2020/>
11. CCX análisis de datos 2017 Global Findex datos sin procesar para Honduras por el Banco Mundial, <https://microdata.worldbank.org/index.php/catalog/3357>
12. Los roles sociales y económicos pueden ser el efecto más fuerte vinculado a esas dos características: en el quinto más rico, la brecha de género era de 18 puntos porcentuales (posiblemente debido a que las mujeres son dependientes del sostén de la familia masculino), mientras que en el segundo quintil más pobre de los hogares las mujeres eran más frecuentes (42 % a 34 %), posiblemente como empleadas en trabajos poco remunerados de la economía formal.
13. Estadísticas de población del Instituto Nacional de Estadística, <https://www.ine.gob.hn/V3/baseine/>
14. CNBS, Informe de Brecha de Género en el Sistema Financiero de Honduras, Mayo 2021, <https://www.cnbs.gob.hn/blog/2021/05/17/informe-de-brecha-de-genero-mayo-2021/>
15. Diseñando fintechs inteligentes de género. Alianza Financiera para la Mujer. Octubre, 2021
16. CNBS y Toronto Centre, Gender Gap Report, <https://financialallianceforwomen.org/download/the-economics-of-banking-on-women-2019-edition>
17. Britt, Charla y David Morgan. 2021. "Análisis de género específico de COVID por USAID/Honduras". Preparado por Banyan Global, y Oxfam 2021. "Estudio sobre el impacto de la Pandemia del Covid-19, ETA y IOTA en las Mujeres Rurales en Honduras".
18. Para obtener más información sobre la Declaración Maya, consulte: <https://www.afi-global.org/global-voice/maya-declaration/>
19. El informe de progreso de 2015 destacó los cuatro compromisos de la Declaración Maya asumidos por Honduras el 11 de septiembre de 2014. Consulte: https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/publications/2015_maya_report_rev.1_low_res.pdf
20. El Centro de Toronto es una institución que proporciona liderazgo mundial y desarrollo de capacidades en la supervisión del sector financiero.
21. Esto incluye el estrecho "sistema financiero": bancos comerciales y empresas financieras, así como instituciones microfinancieras captadoras de depósitos (OPDF), así como billeteras electrónicas reguladas (Tigo y Tengo), empresas de remesas, compañías de seguros, fondos de pensiones privados y públicos, y un fondo de garantía.

22. La medida en que esto sea posible dependerá en gran parte de la calidad y la coherencia con la que los PSF capturen y actualicen estos datos sobre sus clientes.
23. Cálculos del CCX basados en las estadísticas de la CNBS sobre las instituciones supervisadas al 31 de diciembre de 2019.
24. También supondría la revisión de los canales de distribución móviles y físicos alternativos (especialmente los agentes) para abordar las necesidades y limitaciones de las poblaciones con menor ingreso y no urbanas, que quizás no tengan acceso a teléfonos inteligentes o a una conexión wifi. Las cooperativas y algunas instituciones de microfinanzas podrían estar mejor posicionadas que los bancos comerciales para penetrar en estos segmentos.
25. CNBS. "Informe de Brechas de Género 2019." October, 2020, <https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2020/10/Reporte-de-Brecha-de-Genero-en-Honduras-October-2020.pdf>
26. CNBS. 2020. "Reporte de Inclusión Financiera and Informe de Brechas de Género 2020". <https://publicaciones.cnbs.gob.hn/boletines/Boletines%20de%20Inclusi%20Financiera/Reporte%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%202020.pdf> <https://www.cnbs.gob.hn/wp-content/uploads/2020/10/Reporte-de-Brecha-de-Genero-en-Honduras-October-2020.pdf>
27. CNBS. "Informe de Brecha de Género en el Sistema Financiero de Honduras". Mayo, 2021, <https://www.cnbs.gob.hn/inclusion-financiera-mujeres/>
28. CNBS. 2019. "Publicaciones Estadísticas y Financieras, 2019". <https://publicaciones.cnbs.gob.hn/boletines/layouts/15/xviewer.aspx?id=/boletines/Depositos/DEP%C3%93SITOS%20DE%20AHORRO.xlsx&Source=https%3A%2F%2Fpublicaciones%2Ecnbs%2Egob%2Ehn%2Fboletines%2FPaginas%2FDep%25c3%25b3sites%2Easpx>
29. Entrevistas del CCX con Ficohsa, Lafise, Promerica, BanPais, Banco Popular y varias entrevistas con la CNBS
30. CNBS. "Informe de Brecha de Género en el Sistema Financiero de Honduras". Mayo 2021, <https://www.cnbs.gob.hn/inclusion-financiera-mujeres/>
31. Por ejemplo: **Definición de Pymes de mujeres por We-Fi:** Empresa propiedad de mujeres/liderada por mujeres si: a) $\geq 51\%$ es propiedad de una mujer/mujeres; o b) $\geq 20\%$ es propiedad de una mujer/mujeres; y tienen ≥ 1 mujer como CEO/COO (presidenta/vicepresidenta); y $\geq 30\%$ del consejo de administración está compuesto por mujeres, si existe un consejo; o c) para aquellas mujeres empresarias con un préstamo de una institución financiera, el tamaño del préstamo en el momento del comienzo estaría entre 5,000 dólares y 1 millón de dólares. **Definición de Pymes de mujeres por la CFI:** Una empresa se califica como empresa propiedad de mujeres si cumple con los siguientes criterios: (a) $\geq 51\%$ es propiedad de una mujer/mujeres; O (b) $\geq 20\%$ es propiedad de una mujer/mujeres; Y (i) tiene ≥ 1 mujer como CEO/COO/presidenta/vicepresidenta; Y (ii) tiene $\geq 30\%$ del consejo de administración compuesto por mujeres, cuando existe un consejo.
32. Las entrevistas de CCX con Ficohsa (miembro de la Alianza Financiera para las Mujeres desde 2016), Lafise y Promerica (participantes en el evento 2020 All Stars) indicaron que consideraron que la exposición a dicha experiencia en pares internacionales ofrecida por la Alianza Financiera para las Mujeres fue muy importante y relevante.
33. Entrevista con Consucoop, estadísticas del sector por la CNBS
34. Entrevistas con la CNBS y Consucoop, notas publicadas sobre el SIIF
35. Entrevistas con la CNBS y el Centro de Toronto
36. Entrevista con Redmicroh y Banco Popular, y la "Revista Microfinanzas de Centroamérica y el Caribe" publicada por Redcamif: <https://www.redcamif.org/en/publications/>
37. La base de datos Global Findex define la titularidad de una cuenta como el hecho de tener una cuenta en una institución financiera como un banco, una cooperativa de crédito, una institución microfinanciera, una cooperativa, una oficina de correos o una tarjeta de débito a su nombre. La definición también incluye a los encuestados que declararon haber recibido salarios, transferencias del gobierno, una pensión del sector público (incluida en los datos de 2017) o pagos por productos agrícolas en una cuenta de una institución financiera en los últimos 12 meses; haber pagado facturas de servicios públicos o cuotas escolares desde una cuenta de una institución financiera en los últimos 12 meses; o haber recibido salarios o transferencias del gobierno en una tarjeta en los últimos 12 meses (Global Findex Database 2017, p. 131).
38. Se excluyen los datos de 2019 debido a las grandes brechas en la disponibilidad de información. Para mayor solidez, también se utilizan en el análisis los promedios entre 2012 y 2016, y 2013 y 2017.



Hacia la inclusión financiera de las mujeres: un diagnóstico de datos de género de Honduras

Preparado por la asociación WFID
2022

data2x^o

FINANCIAL
ALLIANCE
FOR
WOMEN