
Manual de datos de género para la inclusión financiera de las mujeres

Una guía paso a paso para las partes interesadas del ecosistema financiero sobre cómo impulsar la recopilación sistemática de datos financieros de alta calidad, del lado de la oferta y desglosados por sexo para promover la inclusión financiera de las mujeres.

Preparado para la Asociación Women's Financial Inclusion Data

FINANCIAL
ALLIANCE
FOR
WOMEN

data2x^o





Agradecimientos

Esta publicación fue preparada para la **Asociación Women's Financial Inclusion Data (WFID, por sus siglas en inglés)** por **Data2X** y **Financial Alliance for Women**. La Asociación y los autores desean agradecer a los representantes de los países piloto de Bangladés, Honduras, Kenia, Nigeria, Pakistán y Turquía por su tiempo y esfuerzos, así como por su disposición de compartir experiencias durante los eventos de la Comunidad de Impulsores de Datos de Género. La Asociación también agradece a las siguientes personas por su trabajo en este informe: *Mayra Buvinic, Kelsey Ross, y Neeraja Penumetcha* de Data2X; *Inez Murray, Rebecca Ruf, Tessa Ruben, Karyl Akilian, y Carine Fersan* de Financial Alliance for Women; y *Anna Gincherman* e *István Szepesy* del equipo de Negocios Inclusivos de Consumer Centrix (CCX). También agradecemos a *Ann Moline* y *Ernie Agtarap* por su papel en la producción de este informe. Este manual fue posible gracias al generoso apoyo financiero y la cooperación de la Bill & Melinda Gates Foundation. Agradecemos al personal de la Fundación que brindó una valiosa orientación durante la planificación e implementación de este proyecto, en particular a *Rosita Najmi, Jeremiah Grossman* y *Deon Woods Bell*.

Acerca de la Asociación Women's Financial Inclusion Data

La conciencia mundial y la voluntad política en torno a la inclusión financiera de las mujeres están en su punto más alto, pero la brecha de género en la inclusión financiera persiste. Las mujeres siguen presentando poca o ninguna consideración en comparación con los hombres en todos los segmentos, desde los de bajo poder adquisitivo hasta los de alto poder adquisitivo. Estas brechas continúan debido a una falta generalizada de conciencia sobre la oportunidad multimillonaria de atender al segmento mujer. Las brechas en la recopilación, la calidad y el uso de los datos de género representan una barrera importante para crear conciencia y desarrollar estrategias para aprovechar esta oportunidad.

Los datos de género son clave para que los proveedores de servicios financieros (PSF) comprendan la naturaleza de la brecha de inclusión financiera de género y la oportunidad de este segmento, y creen soluciones personalizadas para las mujeres. También es un insumo fundamental para que los formuladores de políticas diseñen y monitoreen intervenciones de políticas que aumenten la inclusión financiera de las mujeres.

En 2014, en este contexto, los principales defensores 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) trabaja para aumentar la conciencia sobre la importancia de los datos de servicios financieros desglosados por sexo y coordina esfuerzos e intervenciones para maximizar su recopilación y uso.**

La Asociación WFID comprende a la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), Data2X, el Banco Europeo para la Reconstrucción y el Desarrollo (BERD), Financial Alliance for Women, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), BID Invest, la Corporación Financiera Internacional (CFI), el Fondo Monetario Internacional (FMI), el Grupo del Banco Mundial (GBM), la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y el Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización (FNUDC). La Asociación está coordinada por Data2X, una iniciativa de la Fundación de las Naciones Unidas. Financial Alliance for Women es su líder técnico.





Manual de datos de género para la inclusión financiera de las mujeres

Resumen ejecutivo	4
Introducción	5
Paso 1: Diagnosticar	9
Paso 2: Crear conciencia	19
Paso 3: Desarrollar sistemas de datos	25
Paso 4: Crear capacidades	34
Paso 5: Usar datos para estimular la acción	38
Notas al pie	46

Cada sección del manual incluye un paso específico, con información práctica que presenta **preguntas clave** a considerar, **perspectivas de investigación** captados de los estudios de la asociación de WFID, lecciones de los pilotos y otras **experiencias de países**, **recursos** publicados por los socios de WFID u otras organizaciones que pueden complementar su trabajo, y **herramientas** que se pueden aplicar para su uso en su propia organización.



Preguntas clave



Perspectivas de investigación



Experiencia del país



Recursos



Herramientas





Resumen ejecutivo

Este documento está diseñado como un manual práctico y fácil de usar, que incorpora herramientas, recursos, perspectivas y lecciones para quienes se enfocan en promover la inclusión financiera de las mujeres a través de datos en sus propios mercados. El manual establece un proceso de cinco pasos que puede impulsar el recorrido de desglose de datos de un país o ayudar a mejorar sus prácticas existentes de datos de género.

PASO 1 Diagnosticar

- Evaluar el estado de la inclusión en su mercado
- Mapear el ecosistema de datos de género
- Evaluar la preparación del ecosistema
- Definir las necesidades de datos de género

Herramientas:

- [Mapeo de ecosistemas](#)
- [Evaluación de brechas y oportunidades](#)
- [Encuesta de muestra para los PSF](#)

PASO 2 Concientizar

- Identificar defensores
- Aprovechar los datos del lado de la demanda
- Consultar al sector privado
- Construir el caso comercial
- Abordar las preocupaciones de privacidad

Herramientas:

- [Priorizador de defensores del ecosistema](#)
- [Calculadora de oportunidad de mercado](#)
- [Ejemplo de plantilla de consulta](#)

PASO 3 Desarrollar sistemas de datos

- Crear una línea de referencia
- Establecer o refinar indicadores
- Establecer y alinear definiciones
- Automatizar los sistemas de recolección
- Analizar datos e informar sobre el progreso

PASO 4 Crear capacidades

- Evaluar la capacidad general de datos
- Desarrollar las habilidades de datos de género de los agregadores
- Fortalecer las capacidades de visualización de datos
- Fomentar la mejora de las habilidades de los PSF

PASO 5 Usar datos para estimular la acción

- Transversalizar datos de género internamente
- Desarrollar estrategia de comunicaciones
- Aprovechar los datos para impulsar la inclusión
- Incorporar un enfoque de diversidad e inclusión

Herramientas:

- [Plan de acción de datos de género](#)





Introducción

El caso comercial para ofrecer a las mujeres mejores servicios financieros es claro. Se espera que las mujeres controlen más de 93 billones de dólares en patrimonio a nivel mundial para 2023.¹ Constituyen el 47 % de la fuerza laboral mundial y se hacen cargo del 85 % de los gastos domésticos diarios, controlando 31,8 billones de dólares en gastos.² A nivel mundial, las mujeres representan uno de cada tres empresarios que ofrecen innovaciones para los mercados nacionales e internacionales. Si las mujeres y los hombres participaran por igual como empresarios, el PIB mundial podría aumentar entre un 3 % y un 6 %, lo que impulsaría la economía mundial entre \$2,5 billones y \$5 billones.³ Y los proveedores de servicios financieros (PSF) tienen una gran oportunidad para atender plenamente al segmento mujer: **Estimaciones en base a un modelo de mercado de la Asociación WFID revelaron una oportunidad de ingresos anuales promedio de aproximadamente \$628 millones para cada país, que van desde \$352 millones en Honduras hasta \$1160 millones en Turquía.**⁴

A pesar de las oportunidades económicas y comerciales que representan, las mujeres siguen recibiendo poca consideración por parte del sector de los servicios financieros. Las mujeres tienen un 23 % menos de probabilidades que los hombres de haber pedido un préstamo a una institución financiera y un 18 % menos de probabilidades de haber ahorrado en una institución financiera.⁵ Solo el 65 % de las mujeres tiene una cuenta bancaria, en comparación con el 72 % de los hombres; la brecha de género en el uso de las fintech es tres veces mayor.⁶

Por qué son importantes los datos financieros desglosados por sexo

Los reguladores financieros y los PSF son cada vez más organizaciones basadas en datos, pero no siempre cuando se trata de mujeres. La recopilación y el uso de datos de género es esencial para que los formuladores de políticas comprendan las barreras clave para la inclusión financiera de las mujeres, creen políticas y prácticas específicas para abordarlas y evalúen sus resultados. Los datos de género también son esenciales para los PSF, ya que pueden dimensionar el mercado, comprender las oportunidades del segmento, aumentar la participación del cliente y atender a más mujeres.

Avanzar en el uso de datos desglosados por sexo requiere tiempo e inversión, pero produce un impacto real para las mujeres, sus comunidades y las economías nacionales. Los datos del lado de la oferta, datos recopilados por proveedores de servicios financieros, son particularmente útiles para identificar brechas en el acceso y uso de las mujeres, y para desarrollar soluciones de mercado específicas en respuesta.

El progreso hacia una mayor inclusión financiera de las mujeres depende no solo en cerrar las brechas que se interponen en el camino, sino también de factores que contribuyen activamente a promover la inclusión, como las recomendaciones de políticas o las acciones del sector privado que generan cambios (ver ejemplos en la página siguiente y en el capítulo 5).





PERSPECTIVAS DE INVESTIGACIÓN

La oportunidad del ecosistema en los datos financieros desagregados por sexo



Comprender las barreras de acceso, los patrones de uso y los comportamientos de los clientes

En Honduras, un análisis demostró que las mujeres prestatarias pagan constantemente una tasa de interés que es un 5,8 % más alta por año que los hombres en los préstamos comerciales y un 2,6 % más en los microcréditos, lo que puede ser un factor disuasorio para las mujeres empresarias que, de otro modo, podrían acceder a financiación.⁷

Implementar cambios de política

Los datos de género informados por los PSF egipcios mostraron una brecha de género significativa que favorecía a los hombres como usuarios de pagos móviles. En respuesta, el banco central de Egipto está permitiendo que las instituciones financieras ofrezcan billeteras digitales con requisitos de apertura mínimos para atraer a más clientes mujeres.⁸

Alentar a los PSF a diseñar programas específicos

La recopilación mejorada de datos de pequeñas y medianas empresas de mujeres por parte del Banco de Bangladés condujo a un conjunto de recomendaciones para los PSF, que incluyeron reservar el 15 por ciento de los préstamos para PyMES para las PyMES de mujeres y agregar unidades dedicadas a mujeres empresarias en instituciones financieras bancarias y no bancarias (NBFI, por sus siglas en inglés), así como mostradores exclusivos para mujeres empresarias en todas las sucursales.⁹

Construir el caso comercial

Un análisis regional de los datos de género de cinco países latinoamericanos detectó una gran oportunidad sin explotar para que los PSF desarrollen servicios específicos para las PyMES de mujeres. El análisis calculó la oportunidad de negocio en una ganancia anual adicional de \$10 millones tan solo para un banco ecuatoriano.¹⁰

Medir los resultados de las iniciativas de inclusión financiera de las mujeres

Los datos desglosados por sexo recopilados por el regulador de Chile mostraron que el número de cuentas de depósito de mujeres aumentó a una tasa anual promedio del 22 por ciento entre 2006 y 2014, lo que coincide con la introducción de BancoEstado en 2006 de una cuenta de depósito simple con una tarjeta de débito que solo requiere un documento nacional de identidad para la apertura.¹¹





Cómo ayuda el manual

Este manual se basa en hallazgos integrales del trabajo en el país piloto realizado para la Asociación WFID durante 2019-2022 sobre cómo acelerar el uso de datos para mejorar la inclusión financiera de las mujeres.¹² El trabajo de pilotos incluyó la realización de diagnósticos de datos de género integrales para comprender el estado de los datos de género en seis países: Bangladés, Honduras, Kenia, Nigeria, Pakistán y Turquía. Los hallazgos se basan en la literatura existente, encuestas de la mayoría de los PSF en cada país y entrevistas con partes interesadas públicas, privadas y no gubernamentales. Se realizaron consultas de datos de género con actores del ecosistema en asociación con organizaciones locales en cada país. Luego de las consultas, se diseñaron, priorizaron e implementaron planes de intervención para cada país. El esfuerzo también implicó convocar a las principales partes interesadas del sector público y de la sociedad civil en una Comunidad de Impulsores de Datos de Género de varios países para compartir desafíos y mejores prácticas.

Además de codificar los aprendizajes generados a partir de los pilotos, el manual destaca ejemplos de buenas prácticas de otros países.

El enfoque se centra en aumentar la recopilación y el uso de datos del lado de la oferta; es decir, datos generados por PSF sobre el acceso y uso de productos de sus clientes mujeres. La justificación del enfoque en los datos del lado de la oferta se basa en los conocimientos del trabajo anterior de la Asociación WFID, que mostró que aquí es donde se encuentran las mayores brechas en los datos de inclusión financiera de las mujeres a nivel nacional.

El manual se centra principalmente en los datos de clientes a nivel individual, que es una condición previa para recopilar datos empresariales de manera efectiva. El proceso de cinco pasos propuesto es igualmente aplicable para los datos empresariales. Sin embargo, existen desafíos asociados con la recopilación de datos financieros sobre las PyMES de mujeres que están más allá del alcance de este manual. Dada la importante falta de datos financieros de PyMES de mujeres descubiertos por nuestra investigación, claramente se necesita más trabajo para abordar estos desafíos.

¿Quién debería usar el manual?

El público a quien se dirige el manual incluye la gama de partes interesadas del ecosistema que desean mejorar la recopilación y el uso de datos de género a nivel nacional:

- Responsables de normativas: bancos centrales, organismos reguladores, departamentos de género e inclusión financiera
- Instituciones financieras internacionales
- Grupos de expertos u ONGs centrados en la inclusión financiera
- Asociaciones gremiales del sector financiero
- Instituciones financieras interesadas en promover la inclusión financiera de las mujeres en sus mercados





RECUADRO 1. DEFINICIONES:

Datos alternativos: datos de fuentes no tradicionales, incluidos teléfonos móviles, redes sociales y otros.

Datos de PyMES de mujeres: Datos sobre pequeñas o medianas empresas, según la definición de cada PSF o país, que sean propiedad o estén dirigidas por una mujer.

Datos del lado de la demanda: datos recopilados directamente de los clientes, generalmente a través de encuestas o grupos focales.

Datos del lado de la oferta: Datos de cartera sobre clientes derivados o rastreados por proveedores de servicios financieros.

Datos desagregados por sexo: Datos que se recopilan y agrupan según el sexo informado de la persona: hombre o mujer. A los efectos de este manual, el término se utiliza para reflejar el acto de recopilar y agrupar datos según el sexo del titular de la cuenta, generalmente a través de documentos de identidad u otras formas de identificación. Muchos países están comenzando a agregar una tercera categoría o nombrando la categoría binaria de sexo “sexo al nacer”.

Datos individuales/minoristas: Datos bancarios personales o de consumidores, que cubren productos como préstamos personales, ahorros y servicios de pago para el público en general, generalmente personas o titulares de cuentas conjuntas. Según la cartera del PSF, estos datos también pueden incluir empresas unipersonales y microempresas que utilizan cuentas minoristas para sus transacciones comerciales.

Datos de género: A los efectos de este manual, este término se utiliza en un sentido amplio, para reflejar el análisis y el uso de datos que se han recopilado y agrupado por sexo para señalar los atributos socialmente construidos que se otorgan a mujeres y hombres y arrojar luz sobre las desigualdades de género y la condición de mujer.

Dinero móvil: Un servicio en el que se utiliza un teléfono celular para acceder a servicios financieros.

Servicios financieros digitales/fintechs: nuevos participantes en los servicios financieros que aprovechan las tecnologías digitales con el potencial de transformar

la provisión de servicios financieros a través del desarrollo de nuevos modelos comerciales, aplicaciones, procesos y productos, o modificaciones de los existentes.

Ecosistema financiero: La red de organizaciones involucradas en la prestación y supervisión de servicios financieros en un país determinado, incluidos los proveedores de servicios financieros (bancos comerciales, proveedores de dinero móvil, proveedores de tecnología financiera, prestamistas de vivienda y otros), asociaciones industriales, agencias gubernamentales y reguladores, organizaciones de la sociedad civil, sin fines de lucro e instituciones financieras de desarrollo.

Inclusión financiera: La prestación sostenible de servicios financieros a todas las personas y empresas para satisfacer sus necesidades y mejorar su estabilidad financiera y bienestar. Esto incluye una gama completa de productos y servicios financieros, como cuentas corrientes y de ahorro, créditos, seguros y oportunidades de inversión.

Inclusión financiera de las mujeres: La prestación sostenible de productos y servicios financieros a las mujeres para apoyar su independencia financiera, bienestar y empoderamiento económico, asegurando que las mujeres tengan acceso y utilicen los mismos productos y servicios financieros que los hombres.

Pequeña y mediana empresa (PyME): Un negocio que es más pequeño que una corporación pero más grande que una microempresa. La mayoría de las PyMES tienden a ser formales. Las definiciones de PyME pueden variar según el país, pero por lo general, las PyMES se definen por la cantidad de empleados, sus ingresos anuales o el tamaño de sus activos.

Pequeñas y medianas empresas de mujeres (PyMES de mujeres): Pequeñas y medianas empresas de propiedad o dirigidas por mujeres. Las definiciones de PyMES varían según el PSF y el país.

Proveedor de servicios financieros (PSF): Una entidad que proporciona productos y servicios financieros a consumidores, como personas y empresas, incluidos bancos comerciales, cooperativas de crédito, instituciones de microfinanzas, compañías de seguros, proveedores de servicios de pago, proveedores de servicios financieros digitales y otros.





PASO 1 Diagnosticar

El primer paso en el proceso consiste en evaluar el estado actual de la inclusión de las mujeres y mapear el ecosistema para identificar actores clave, brechas en la recopilación de datos de género y oportunidades para una mayor centralización.

I.
Evaluar el estado de la inclusión en su mercado

II.
Mapear el ecosistema de datos de género

III.
Evaluar la preparación del ecosistema

IV.
Definir las necesidades de datos

PREGUNTAS CLAVE

- ¿Qué porcentaje de mujeres accede a servicios financieros formales e informales, en comparación con los hombres?
- ¿Qué segmentos de mujeres son los más excluidos económicamente? ¿Qué productos y canales (como créditos, ahorro, dinero móvil, préstamos para vivienda, otros) tienen la mayor brecha de género?
- ¿Cuántos proveedores de servicios financieros en el mercado tienen ofertas personalizadas para clientes mujeres?
- ¿Qué tan establecidas están estas ofertas y a qué segmentos atienden?



I. Evaluar el estado actual de la inclusión

Tener una buena comprensión de la posición actual de su país o mercado en cuanto a la inclusión de mujeres en el sistema financiero proporciona una línea de referencia importante para medir el progreso futuro.

Analizar las brechas de género en los servicios financieros

Observe las tendencias actuales e históricas en la inclusión financiera de las mujeres en su mercado, incluidas las brechas de acceso y uso por tipo de PSF. En muchos países, la inclusión financiera general puede estar en aumento pero, al mismo tiempo, la brecha de género en el acceso entre hombres y mujeres se está ampliando. Por ejemplo, en Bangladés, la inclusión financiera aumentó en casi 20 puntos porcentuales entre 2011 y 2021. Sin embargo, la brecha de género se duplicó durante este mismo período, del 10 al 20 por ciento.¹⁴

Descubrir estas brechas requiere profundizar para identificar los segmentos de clientes mujeres que se están quedando atrás. Utilice fuentes de datos tanto del lado de la demanda como del lado de la oferta, según lo que esté disponible a nivel mundial y en su mercado.

Identificar las barreras a la inclusión y los facilitadores del progreso

Recopile estudios de mercado para descubrir las barreras que impiden que las mujeres accedan a los servicios financieros. Es probable que estas barreras incluyan factores económicos, sociales y culturales, por lo que graficar una imagen lo más completa posible significa observar indicadores que reflejen la inclusión social y económica más amplia de las mujeres, como:

- Nivel educativo alcanzado
- Participación en la fuerza laboral
- Tasa de emprendimiento formal e informal
- Representación en el liderazgo empresarial, especialmente en el sector de servicios financieros
- Acceso de las mujeres a las tecnologías digitales, especialmente al dinero móvil
- Voz y agencia políticas
- Identificación legal y derechos de propiedad

PERSPECTIVAS DE INVESTIGACIÓN



Facilitadores de la inclusión financiera de las mujeres: Digitalización de pagos

En Bangladés, la digitalización de los salarios del sector de la confección ha **aumentado el acceso de los trabajadores a cuentas financieras formales del 20 % al 98 %**, beneficiando principalmente a las mujeres, ya que representan la mayoría de los 4,4 millones de trabajadores de la confección del país.¹⁵

Auge de las *fintech*

En África subsahariana, el rápido crecimiento de las *fintech* ha impulsado un progreso significativo en la capacidad de las mujeres rurales para acceder a los servicios financieros. La *fintech* nigeriana Riby, que digitaliza los ahorros de las cooperativas, tiene **más de 790.000 clientes, 390.000 de los cuales son mujeres**.¹⁶





Detalle de cómo el sector financiero atiende a las mujeres

La evaluación del estado de las ofertas comerciales para mujeres arroja luz sobre la conciencia del sector financiero sobre el caso comercial para atender a las mujeres, así como sobre los tipos de segmentos de clientes femeninos que se atienden. También puede revelar las instituciones que actualmente están desglosando por sexo su recopilación y análisis de datos. Comprender las brechas en las ofertas del mercado y las brechas en la inclusión financiera descubrirá oportunidades potenciales de mercado para las mujeres y ayudará a construir el caso comercial.

II. Mapear el ecosistema de datos de género

Mapear la gama completa de partes interesadas en datos de servicios financieros aumentará su comprensión de qué datos desglosados por sexo se recopilan y cómo se utilizan. También puede ayudar al agregador principal (en muchos casos, el banco central u otro organismo regulador) a identificar instituciones con las que pueden asociarse para centralizar aún más los datos.

Identificar las partes interesadas del ecosistema

Al identificar las organizaciones que actualmente están, o podrían estar, involucradas en el flujo de datos de género del lado de la oferta, sugerimos organizarlas en tres categorías:

- **Productores de datos:** PSF como bancos comerciales, compañías de seguros, *fintechs*, instituciones de microfinanzas, cooperativas, empresas de telecomunicaciones y otros que recopilan datos de clientes.
- **Agregadores de datos:** Reguladores, agencias gubernamentales, oficinas de crédito, instituciones financieras de desarrollo y otros grupos que recopilan datos de proveedores de servicios financieros.
- **Otros influenciadores del ecosistema:** Asociaciones comerciales, instituciones financieras de desarrollo, organizaciones no gubernamentales y otras que desempeñan un papel en el impulso de la inclusión financiera de las mujeres.

RECUADRO 2. RECURSOS GLOBALES PARA EVALUAR EL ESTADO DE LA INCLUSIÓN

Índices de igualdad:

- [Informe global de brecha de género del WEF](#)
- [Índice de igualdad de género del PNUD](#)
- [Índice de instituciones sociales y género \(OCDE\)](#)

Acceso financiero y digital:

- [Global Findex](#) (Banco Mundial)
- [Encuesta de acceso financiero \(FMI\)](#)
- [Informe de brecha de género móvil \(GSMA\)](#)

Demografía y fuerza laboral:

- [Portal de datos de género del Banco Mundial](#)
- [ILOStat](#) (OIT)

Emprendimiento de mujeres

- [Índice Mastercard de mujeres emprendedoras](#)
- [Monitor de emprendimiento global](#)
- [IFC: Brecha financiera de MIPYME](#)





Mapear flujos de datos

El mapeo de los flujos de datos descubre brechas en la recopilación e identifica rutas para centralizar aún más los datos de diferentes fuentes. Para comenzar, entreviste a los actores del sector privado (proveedores de datos) y reguladores (agregadores de datos) para comprender mejor sus niveles de conciencia, procesos de informes y patrones de uso de datos de género.

A continuación, enumere los productores de datos en su mercado (bancos comerciales, instituciones de microfinanzas, proveedores de dinero móvil y otros) y conéctelos con los agregadores que recopilan los datos, como organismos reguladores, asociaciones industriales e instituciones financieras internacionales. Luego, cree un mapa para visualizar el flujo de datos de los proveedores a los agregadores. En la situación ideal, el flujo de datos debería comenzar con los proveedores orientados a los clientes y, en última instancia, conectarse de forma ascendente con las instituciones y organizaciones que pueden usar los datos para impulsar la inclusión financiera de las mujeres. Por ejemplo, el regulador podría asociarse con lo burós de crédito o la asociación de cooperativas para agilizar la recopilación de datos entre instituciones aisladas.

EXPERIENCIA DE PAÍS: HONDURAS

Lista de actores del ecosistema financiero de Honduras¹⁷

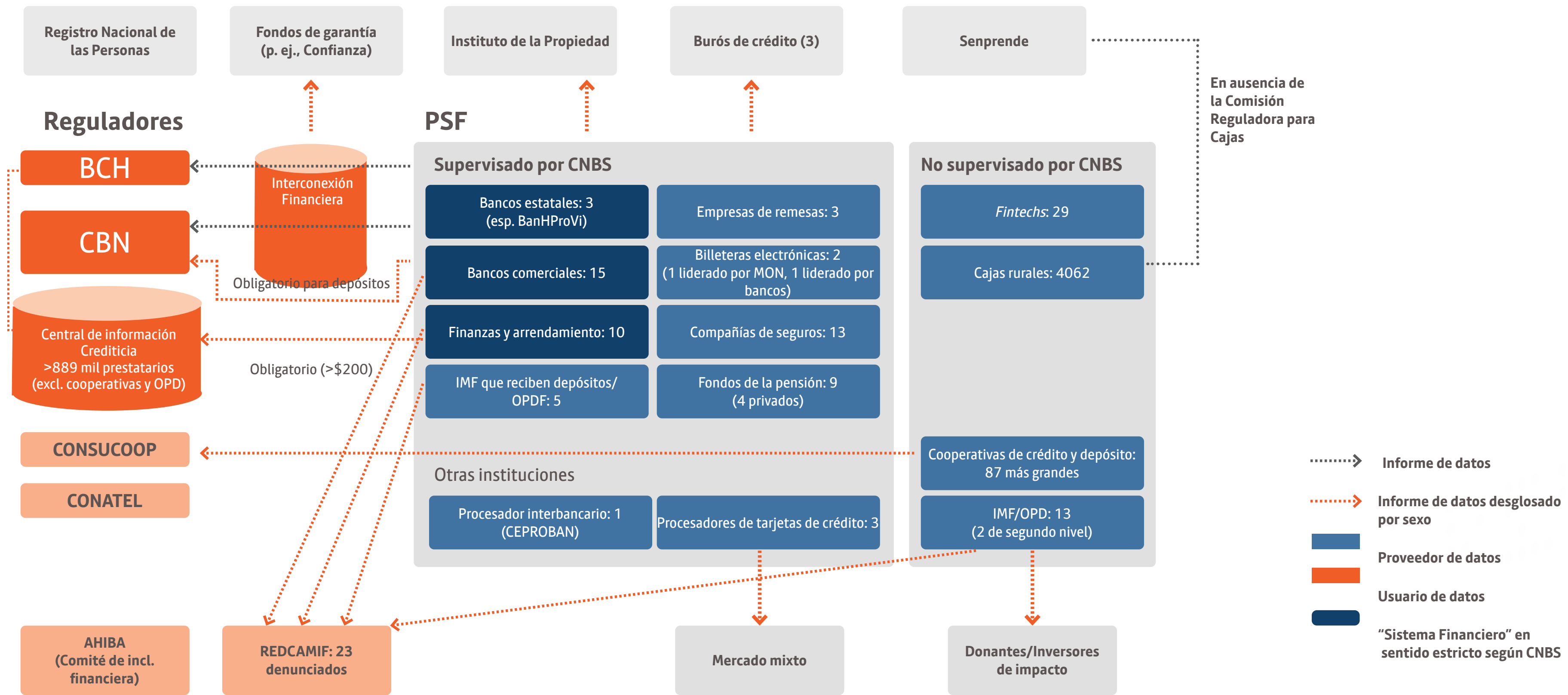


Productores de datos de género	Agregadores de datos de género
3 bancos estatales	CNBS (banco central) AHIBA (ONG de inclusión financiera)
15 bancos comerciales	
10 instituciones financieras + de leasing	Instituto de la Propiedad
5 IMF que reciben depósitos; 13 IMF que no reciben depósitos	REDCAMIF (asociación de IMF)
2 billeteras electrónicas	Burós de crédito, Fondos de garantía
3 empresas de remesas	
13 compañías de seguros	
5 fondos públicos de pensiones; 4 fondos de pensiones privados	
87 cooperativas de crédito y depósito	CONSUCOOP (asociación cooperativa)
Más de 29 <i>fintech</i>	Ninguno
4.026 cooperativas rurales	Ninguno





FIGURA 1. Mapa del ecosistema de datos de género de Honduras



HERRAMIENTA 1: Mapa de flujos de datos y actores del ecosistema

DESCARGUE O ACCEDA A LA HERRAMIENTA AQUÍ



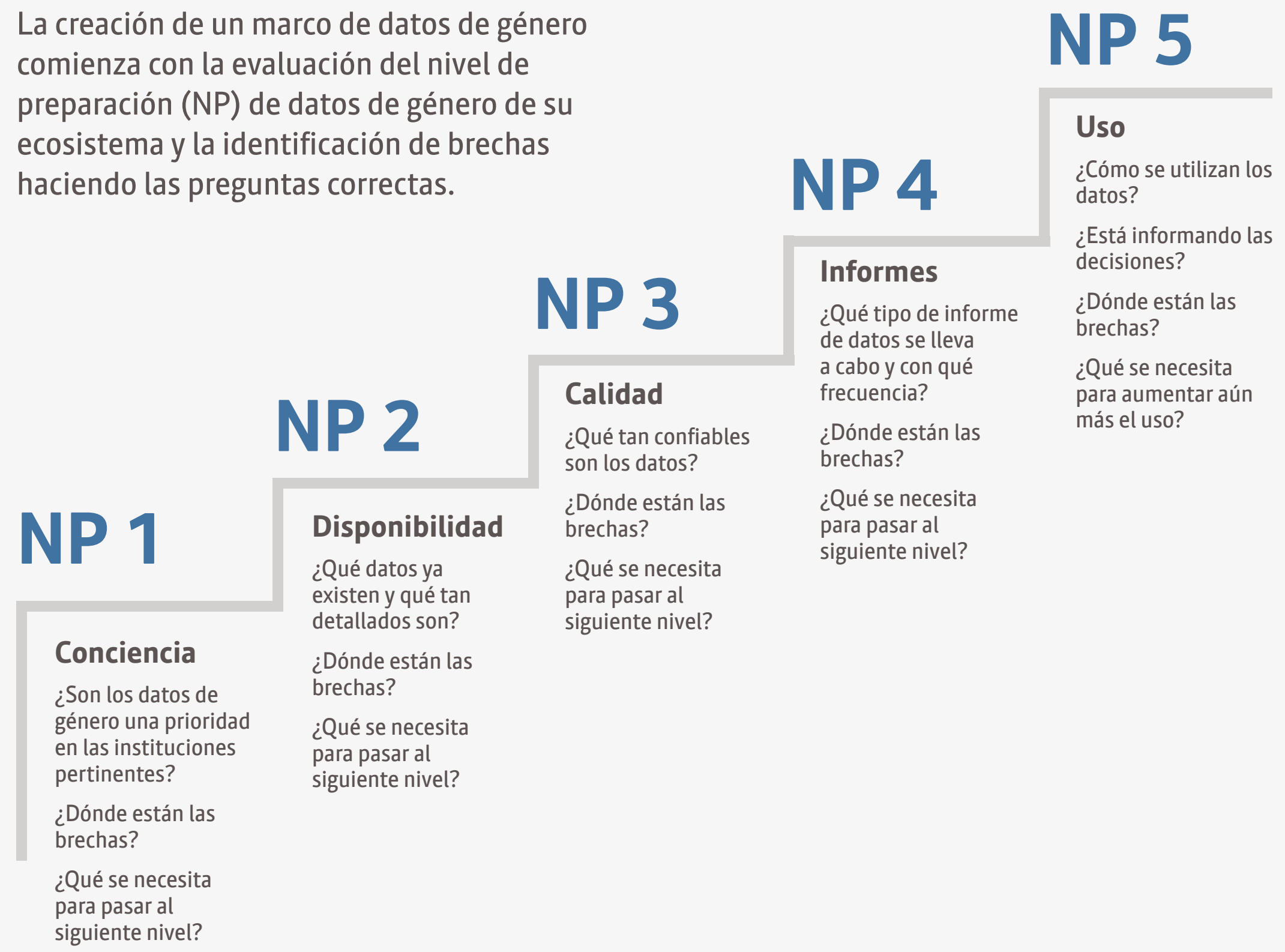


III. Evaluar la preparación de su ecosistema

La evaluación de la preparación comienza con la identificación del punto de partida de su mercado, ya sea que la línea de referencia sea cero recopilación de datos de género o si está mejorando la recopilación y el uso existentes. Esta labor incluye una mirada a lo que está sucediendo en todas las instituciones con funciones de datos financieros en su país. Utilice el mapa de partes interesadas que desarrolló para comprender el "nivel de preparación" o **NP** de su mercado. Esto le brinda una comprensión clara de lo que está disponible actualmente y lo que falta, para que pueda comenzar a abordar las brechas.

FIGURA 2. ¿Cuál es el nivel de preparación de su ecosistema?

La creación de un marco de datos de género comienza con la evaluación del nivel de preparación (NP) de datos de género de su ecosistema y la identificación de brechas haciendo las preguntas correctas.





IV. Definir las necesidades de datos de género

Ahora que comprende el grado de preparación de datos de su ecosistema, es hora de profundizar en el tipo de datos que está buscando. Las necesidades de datos de género dependerán de los objetivos específicos vinculados a la visión de su ecosistema para abordar la inclusión financiera de las mujeres, la estrategia y los objetivos de inclusión financiera de su país y las prioridades de su institución sobre cómo medir el progreso o el impacto de las políticas.

Si su mercado está en un NP 1, con poca o ninguna recopilación de datos, podría tener sentido comenzar con un conjunto más pequeño y básico de puntos de datos y trabajar con una matriz más detallada con el tiempo. Por otro lado, si su mercado está más avanzado, considere ampliar y profundizar los tipos de datos recopilados, por ejemplo, aumentando la recopilación de datos del lado de la oferta en las PyMES de mujeres o recopilando datos más granulares para comprender los patrones de uso de productos de las mujeres.

El uso de una plantilla puede ayudarlo a concentrarse en las necesidades de datos al encontrar brechas clave y oportunidades de aprovechamiento en la conciencia, disponibilidad, calidad, informes y uso de datos de género entre los productores y usuarios de datos. Si bien no es una ciencia perfecta, presentar las fortalezas y las brechas visualmente, como se muestra en la herramienta a continuación, puede resaltar áreas en las que los impulsores de datos de género deben enfocarse.

HERRAMIENTA 2: Evaluación de brechas y oportunidades de datos de género

↓ DESCARGUE O ACCEDA A LA HERRAMIENTA AQUÍ





FIGURA 3. Ejemplo de evaluación de brechas y oportunidades

Realización de una evaluación de brechas y oportunidades

La Asociación WFID evaluó las brechas y oportunidades en el ecosistema de datos de género en cada uno de los países piloto. Estos son los resultados de la evaluación de brechas y oportunidades de Pakistán:¹⁸

	CONCIENCIA	DISPONIBILIDAD	CALIDAD	INFORMES	USO
PRODUCTORES DE DATOS					
Bancos comerciales	Falta de aceptación por parte de la gerencia de los bancos sobre el caso comercial para atender al mercado de mujeres	Falta de datos minoristas a nivel de cliente; sin segmentación	No estructurada para el análisis centrado en el cliente; datos de PyMES de mujeres recopilados manualmente	Los datos de género no forman parte de los informes de gestión automatizados regulares para más del 50 % de los PSF	Si bien algunos PSF han lanzado ofertas centradas en las mujeres, los datos jugaron un papel importante
	Algunos PSF tienen ofertas dirigidas	Se recopilan datos minoristas agregados y algunos datos empresariales/de PyMES de mujeres	Buena calidad de datos minoristas debido a los informes requeridos y sistemas de informática actualizados		Muchos PSF indicaron interés en aprender a utilizar los datos de género
Instituciones microfinancieras	Soluciones financieras limitadas dirigidas a clientes mujeres		Las mujeres pueden ser utilizadas como representantes de los préstamos que se otorgan a los hombres		Falta de incentivos para aprovechar los datos en el diseño de soluciones para mujeres
	El mercado de mujeres es un componente central de las estrategias de las IMF	Datos de género recopilados para clientes comerciales y minoristas		Los datos de género forman parte de los informes de gestión automatizados para la mayoría	
Fintech y proveedores móviles	Enfoque comercial en el segmento bancarizado; menos datos a nivel de cliente disponibles			La mayoría no incluye datos de género en los informes	Los datos de género no se utilizan para asesorar el desarrollo de productos
	Cierta conciencia del mercado de mujeres	Datos de género de clientes minoristas y comerciales ya recopilados por la mayoría de los proveedores	Los datos están disponibles a nivel granular		
AGREGADORES DE DATOS					
SBP		Falta de datos de PyMES de mujeres y de granularidad de datos de PyMES de mujeres	Problemas con la plantilla de informes que conducen a la doble contabilización	Sin frecuencia o sistemas de informes centralizados	Datos aún no son utilizados para informar al mercado sobre el estado de la inclusión
	El lanzamiento de la política Banking on Equality (BOE) incluirá la recopilación y el uso de datos de género del lado de la oferta como un imperativo estratégico	Informes obligatorios de datos de género en cuanto a cuentas; cambio a la recolección digital para flexibilizar el proceso	BOE incluirá la reestructuración para solicitar datos a nivel de cliente de los proveedores de servicios financieros	SBP trabaja en estandarizar la frecuencia	Los planes para BOE incluyen la publicación de información y análisis de datos anuales
SECP		Actualmente no se recopilan datos de género			No hay datos disponibles para producir información a nivel de mercado
	BOE redefine la recopilación y el uso de datos de género del lado de la oferta de SECP como un imperativo estratégico				

● = brechas ● = oportunidades





Para garantizar la utilidad de los datos recopilados, considere no solo los objetivos del agregador, sino también la utilidad de los datos para los PSF. Entre los puntos de datos más útiles están aquellos que:

- Subrayan el caso comercial para dirigirse a las mujeres.
- Descubren áreas de demanda insatisfecha entre los clientes mujeres, lo que representa una oportunidad futura.
- Proporcionan puntos de referencia comparables para medir el desempeño de género frente al mercado.

EXPERIENCIA DE PAÍS: TURQUÍA

Cómo un banco turco líder usó datos de género para impulsar sus resultados comerciales



Türk Ekonomi Bankası (TEB) es uno de los bancos más antiguos de Turquía, con un enfoque líder en el mercado de PyMES, entre otros segmentos de clientes.

Al observar las tendencias globales y reconocer que muy pocos bancos en el país reconocían al segmento mujer, TEB determinó que tendría una fuerte ventaja de ser el primero en actuar. El banco descubrió que, a pesar de las tasas relativamente altas de iniciativa empresarial entre las mujeres turcas, más de la mitad financiaba sus negocios con sus propios ahorros, un tercio pedía prestado a miembros de la familia y solo el 18 % buscaba financiación bancaria.

En 2014, TEB decidió desarrollar una estrategia dirigida a las PyMES de mujeres. Después de realizar estudios de mercado locales, incluidos entrevistas a grupos focales estructurados, el banco desarrolló una propuesta integral de valor para el cliente para mujeres, que lanzó como TEB Women Banking en 2014.

Para 2016, **el saldo total de préstamos a MiPyMES mujeres había aumentado un 7 %, lo que constituye un sólido argumento a favor de la rentabilidad continua del segmento.**¹⁹





Reunir más inteligencia sobre el uso de datos de género por parte de los PSF

Si ya tiene acceso a algunos datos que han sido desagregados por sexo, utilícelos para hacer algunas suposiciones generales sobre el estado de la inclusión de las mujeres en su país. Si comienza desde [NP 1](#), deberá recopilar suficiente información para hacer algunas suposiciones básicas sobre la inclusión y los tipos de productos financieros utilizados por las mujeres. Considere implementar herramientas como una encuesta de PSF para tener una idea del mercado, como lo hizo Zambia (consulte el recuadro Experiencia del país). Dichos esfuerzos tienen el beneficio adicional de otorgar derechos a los PSF desde el principio, lo que puede ayudar con la aceptación posterior.

Comprender y tener en cuenta los factores limitantes de los PSF, como la falta de etiquetas de género en los sistemas de información de gestión o la dificultad para verificar el sexo de los propietarios de negocios, también lo ayudará a comprender los tipos de apoyo que necesitarán. De manera similar, obtener información sobre las iniciativas del mercado de mujeres (si las hay) emprendidas por los proveedores de servicios financieros agregará profundidad y claridad al análisis de datos.

HERRAMIENTA 3: Cuestionario de datos de género para proveedores de servicios financieros: encuesta de muestra



↓ [DESCARGUE O ACCEDA A LA HERRAMIENTA AQUÍ](#)

EXPERIENCIA DE PAÍS: ZAMBIA

Crear un marco de datos de género

El regulador de Zambia es el Banco de Zambia, una institución que ha priorizado la inclusión financiera de las mujeres durante muchos años. Pero no tenía un marco para recopilar y utilizar datos desglosados por sexo para informar sus políticas.

Una subvención de 2018 provocó un cambio que permitió al banco crear dicho marco.²⁰ El proceso comenzó con una encuesta de referencia para evaluar el estado actual de la recopilación de datos de género por parte de los proveedores de servicios financieros, realizada por la firma de investigación de mercado Ipsos. La encuesta reveló que:

- El 59 por ciento de los PSF desglosaron sus datos por sexo.
- La disponibilidad de datos a nivel de cliente era limitada.
- Muy pocos PSF ofrecieron productos centrados en el género.
- Las mujeres estaban subrepresentadas en la junta directiva y en la alta dirección de los PSF.
- Los PSF y otras instituciones del sector financiero carecían de puntos focales de género designados.

El banco usó los resultados de la encuesta para establecer una línea de referencia para la medición e informar el diseño de una nueva plantilla de recopilación de datos, en consulta con los PSF. Actualmente se está realizando un trabajo piloto para regular la recopilación de datos en un enfoque por etapas y revisar las pautas y plantillas de recopilación de datos.²¹





PASO 2 ((👤)) Concientizar

Crear conciencia sobre la importancia de los datos de género es un proceso continuo que debe empezar al comienzo del recorrido de los datos de género. Si no hay aceptación por parte de las partes interesadas de los sectores públicos y privados, será difícil dar los pasos necesarios para permitir una mejor recopilación y uso de datos de género.

PREGUNTAS CLAVE

- ¿Quién dentro del ecosistema de servicios financieros de mi país ha mostrado compromiso con la inclusión financiera de las mujeres?
- ¿Qué tan avanzado está el mercado en la comprensión del caso comercial para atender a las mujeres?
- ¿Qué actores del sector financiero saben cómo desglosar los datos por sexo?
- ¿Cómo puedo aprovechar los datos existentes del lado de la demanda u obtener nuevos datos para crear Concientizar?

I.
**Identificar
Impulsores**

II.
**Aprovechar
los datos del
lado de la
demanda**

III.
**Construir
el caso
comercial**

IV.
**Consultar
al sector
privado**

V.
**Abordar
preocupaciones
de privacidad**



I. Identificar impulsores en todo el ecosistema

Los impulsores de datos de género son líderes sénior dispuestos a defender y promover la causa. Desempeñan un papel fundamental en la promoción, la facilitación y la ejemplificación de los cambios necesarios para iniciar la recopilación y el uso de datos de género o mejorar los acuerdos existentes.

Por ejemplo, las **autoridades reguladoras y de supervisión** pueden convertirse en impulsores líderes de datos de género, como parte de sus esfuerzos para promover la inclusión financiera. Dado su papel de liderazgo en la centralización de los requisitos de información, los reguladores son una opción natural para demostrar el compromiso de los datos de género.

Al mismo tiempo, adoptar un enfoque regulatorio puramente de arriba hacia abajo puede resultar contraproducente si los proveedores de servicios financieros no se sienten consultados o no se sienten parte de la solución, como se observó en varios países piloto. En algunos casos, los líderes de los PSF expresaron su renuencia a compartir datos con los reguladores que no habían buscado su opinión sobre el proceso de informes, los requisitos y los casos de uso.

En algunos mercados, las **asociaciones de la industria** también pueden ayudar a promover la agenda de datos de género. Debido a que estos grupos generalmente tienen la tarea de defender los intereses de sus miembros mientras aseguran la coordinación en el cumplimiento de los requisitos regulatorios, pueden ayudar a minimizar las preocupaciones competitivas de los proveedores de servicios financieros miembros sobre el intercambio de datos. Otros países han involucrado a **instituciones del sector privado** como líderes del mercado, mientras que las **instituciones financieras de desarrollo y sin fines de lucro** también pueden ser fuertes impulsores.

HERRAMIENTA 4: Priorización de partes interesadas e impulsores del ecosistema ↓ DESCARGUE O ACCEDA A LA HERRAMIENTA AQUÍ



RECUADRO 3. QUÉ BUSCAR EN UN IMPULSOR DE DATOS DE GÉNERO

- Compromiso demostrado para promover la inclusión financiera de las mujeres
- Rol de liderazgo en el espacio de servicios financieros
- Fuertes redes y capacidad para movilizar a otros
- Capacidad para comunicarse de manera efectiva y una plataforma sólida para hacerlo
- Conciencia del papel de los datos en la comercialización de enfoques de inclusión

PERSPECTIVAS DE INVESTIGACIÓN

Encontrar impulsores de datos de género



Las mujeres reguladoras como impulsoras del cambio en Pakistán

Sima Kamil, vicegobernadora del banco central, está impulsando el progreso en la inclusión financiera de las mujeres y el uso de datos de género después de liderar el desarrollo de Nisa, el programa del segmento mujer en Habib Bank Limited, encabezando los esfuerzos para recopilar datos desglosados por sexo a nivel nacional.

Colaboración con el sector privado en el Reino Unido

En el Reino Unido, el Código de Inversión en Mujeres fue cocreado por el regulador de la industria en asociación con un banco comercial líder, NatWest, que el gobierno identificó como líder en el espacio de financiamiento de mujeres dada su larga trayectoria.

Las IFD promueven la inclusión financiera de las mujeres en los mercados emergentes

Varias instituciones financieras de desarrollo, incluidas CFI, BID Invest, BERD, DFC y otras, se asocian con bancos para ofrecer financiamiento de cartera y asistencia técnica, específicamente para respaldar un mayor acceso al financiamiento para las PyMES de mujeres.



II. Aprovechar los datos del lado de la demanda

En algunos países, los datos del lado de la demanda están disponibles a través de herramientas valiosas como las encuestas Global Findex y FinScope. Los actores del ecosistema pueden usar esos datos para comenzar a medir el alcance del mercado de mujeres. En otros países, los responsables de formular políticas pueden buscar nuevos datos del lado de la demanda para impulsar iniciativas estratégicas de inclusión financiera. Vale la pena el esfuerzo de acceder a todos los datos de calidad que están disponibles o pueden generarse, para alimentar su análisis.

EXPERIENCIA DE PAÍS: RUANDA

Aprovechando de los datos de la inclusión financiera de las mujeres del lado de la demanda

En Ruanda, los hallazgos de los datos del lado de la demanda de FinScope han demostrado ser fundamentales para impulsar las políticas de inclusión financiera. Después de la publicación de los resultados de la encuesta de 2008, que mostró que solo el 21 por ciento de los ruandeses tenían acceso a servicios financieros formales, el gobierno implementó políticas para permitir que las cooperativas de ahorro y crédito lleguen a sectores con bajos niveles de acceso a instituciones financieras formales. Estas cooperativas, denominadas UMURENGE-SACCO, comúnmente conocidas como SACCO, llegan a las zonas rurales, lo que facilita el acceso de las mujeres a los servicios financieros. En 2012, la inclusión financiera se duplicó al 42 por ciento, aumento que se atribuyó a la política de SACCO. Inicialmente, el gobierno subsidió los costos operativos de las SACCO, pero para 2014, se habían vuelto autosuficientes.²²



PERSPECTIVAS DE INVESTIGACIÓN

El valor de los datos del lado de la demanda

Qué pueden revelar los datos existentes del lado de la demanda

Tras la publicación en 2018 de un informe que destacaba una **brecha de género de 16 puntos porcentuales en adultos bancarizados en Nigeria, lo que representa 6 millones de mujeres**, el Banco Central de Nigeria se dio cuenta de la necesidad de una estrategia de inclusión financiera para mujeres. El banco se asoció con otras partes interesadas para desarrollar un marco de inclusión financiera de las mujeres que incluye la recopilación de datos del lado de la oferta como un imperativo estratégico, que se lanzó en septiembre de 2020.²³

Cómo los nuevos datos del lado de la demanda pueden descubrir brechas y oportunidades

Alison Rose Review of Female Entrepreneurs es un estudio encargado por el gobierno de 5,000 empresarios y empresarias realizado por McKinsey y NatWest. El informe reveló que **se podrían agregar hasta £250 mil millones de nuevo valor a la economía del Reino Unido si las mujeres comenzaran y escalaran nuevos negocios al mismo ritmo que los hombres del Reino Unido**. Esto catalizó el Código de Inversión en Mujeres del Reino Unido, parte del cual es un compromiso de informar sobre los volúmenes de financiamiento para las PyMES de mujeres y firmado por más de 160 PSF hasta la fecha.²⁴





III. Mostrar el caso comercial para la aceptación por parte del sector privado

Demostrar el caso comercial para atender a las mujeres ayuda a impulsar la aceptación del sector privado al mostrar que existe una oportunidad comercial al permitir la inclusión financiera de las mujeres. Como parte de su diagnóstico de datos de género, el proyecto realizó un modelo integral para mostrar la oportunidad de mercado en seis países. El modelo reveló ingresos bancarios anuales potenciales significativos a partir de la expansión de las ofertas de servicios financieros para clientes mujeres en todos los segmentos. Este tipo de análisis les da a los PSF una idea del caso comercial para desarrollar productos y servicios que satisfagan las necesidades de las mujeres.

FIGURA 4. Oportunidad de mercado estimada para que los PSF atiendan al segmento mujer en 6 países²⁵

País	Potencial de ingresos anuales estimados para que los PSF atiendan al mercado de mujeres
Bangladés	\$973 M
Honduras	\$446 M
Kenia	\$352 M
Nigeria	\$766 M
Pakistán	\$652 M
Turquía	\$1160 M

HERRAMIENTA 5: Calculadora simplificada de oportunidad de mercado

↓ [DESCARGUE O ACCEDA A LA HERRAMIENTA AQUÍ](#)





IV. Consultar al sector privado

Cualquier iniciativa para comenzar a recopilar datos desglosados por sexo o mejorar los esfuerzos existentes debe incluir consultas entre los actores del ecosistema financiero, incluidos los reguladores, los responsables de formular políticas y las partes interesadas del sector privado. Esto ayudará a garantizar una comprensión general sobre el valor de la inclusión financiera de las mujeres y el papel fundamental que desempeña el desglose de datos por sexo para impulsar la inclusión. Los comentarios del sector privado sobre las métricas de género específicas que se recopilarán, así como las definiciones que se utilizarán, ayudarán a garantizar que los datos sean útiles para ellos y comparables entre los PSF. Además, colaborar con los PSF descubrirá los desafíos que pueden enfrentar al desglosar por sexo sus datos y contribuirá a soluciones que cuentan con aportes y apoyo de todo el ecosistema.

HERRAMIENTA 6: Plantilla de consulta para involucrar al sector financiero



↓ DESCARGUE O ACCEDA A LA HERRAMIENTA
AQUÍ

PERSPECTIVAS DE INVESTIGACIÓN

Colaborando con el sector privado para promover la concientización sobre los datos de género



- El Banco Estatal de Pakistán convocó a un comité de representantes de la banca comercial, asociaciones industriales y representantes universitarios para ayudar a desarrollar la nueva normativa Banking on Equality del país, que incluye una **sólida recopilación de datos desglosados por sexo y el establecimiento de objetivos como pilar estratégico**. Para demostrar la importancia de asociarse con los PSF en la implementación de políticas públicas, el gobernador del banco central invitó a los directores ejecutivos de los bancos al lanzamiento de la normativa.²⁶
- BID Invest y Financial Alliance for Women organizaron dos talleres para PSF en Honduras, diseñados para **identificar colectivamente los tipos de datos de PyMES de mujeres que agregarían valor para comprender las brechas de financiamiento y crear soluciones**, así como para acordar una definición estandarizada de PyMES de mujeres. El banco central del país está incorporando estos comentarios para ayudar a guiar sus esfuerzos de recopilación de datos desagregados por sexo.
- Las reuniones de consulta del sector financiero de la Asociación WFID para presentar los hallazgos de los diagnósticos de datos de género en cada uno de los seis países estudiados incluyeron a más de 300 representantes de PSF y otros grupos de partes interesadas. Además de crear conciencia sobre la importancia de los datos desagregados por sexo para cerrar las brechas de inclusión financiera, las sesiones sirvieron como una **oportunidad para que los PSF ofrecieran sus ideas sobre cómo mejorar los procesos de recopilación de datos de acuerdo con sus prioridades y preocupaciones**.



Considerar el papel de los proveedores de servicios financieros digitales

En muchos países, los servicios financieros digitales (DFS, por sus siglas en inglés) ofrecen el camino más rápido hacia la inclusión financiera para las poblaciones desatendidas en áreas rurales y de bajos ingresos. Si bien las capacidades digitales no siempre son altas, los proveedores de servicios financieros digitales están bien posicionados para superar las brechas en el acceso y el desarrollo de capacidades mediante el uso de la gran cantidad de datos que se recopilan a través de sus plataformas para descubrir las preferencias y necesidades de los clientes. Y en muchos casos, los proveedores de DFS ya están configurados para desglosar sus datos por sexo. Sin embargo, muchos no necesariamente tienen conciencia de los datos de género y su importancia.²⁵ Dichos factores significan que estas partes interesadas podrían convertirse en fuertes socios potenciales en el ecosistema de datos de género, destacando la importancia de incluirlos en su alcance en el sector privado.

EXPERIENCIA DE PAÍS: KENIA

Servicios financieros digitales líderes en datos de género

La Asociación de Prestamistas Digitales de Kenia (DLAK, por sus siglas en inglés), un grupo que representa a varios actores clave en la industria de préstamos digitales, ha indicado que considera que la recopilación de datos desglosados por sexo es fundamental para dirigirse al mercado de mujeres.

Tanto los proveedores de dinero móvil como los prestamistas digitales recopilan datos desglosados por sexo automatizados de al menos algunos productos utilizados por sus clientes minoristas. También desglosan el sexo de los clientes comerciales de propietario único cuyas empresas están a su propio nombre. DLAK recopila estos datos de género.

La disponibilidad de dichos datos abre nuevas oportunidades para que los prestamistas digitales mejoren su propuesta de valor para las poblaciones desatendidas, incluidas las mujeres; por ejemplo, al mostrar los beneficios de usar datos de género en la calificación crediticia.²⁷



V. Abordar preocupaciones normativas, de privacidad y éticas

Los esfuerzos para aumentar el uso de datos de género han coincidido con preocupaciones sobre el uso de datos, el derecho a la privacidad y nuevos controles sobre las formas en que se recopilan, almacenan, comparten, analizan y utilizan los datos de los clientes. Los PSF son muy conscientes de estos problemas. Sin embargo, pueden no estar claros en cuanto a lo que está permitido bajo las leyes de privacidad de datos, como reveló la encuesta de WFID de instituciones del sector financiero en los países piloto. Entre los PSF encuestados, muchos dudaron en compartir datos más detallados con otras partes debido a preocupaciones sobre la seguridad de los datos y el riesgo de violar leyes o protocolos.

Brindar claridad y garantizar la alineación con las regulaciones de privacidad de datos y los requisitos legales puede ayudar a avanzar en el progreso de las iniciativas de desglose de datos. Por ejemplo, asegurar a las partes interesadas la importancia crítica que se le da a la privacidad de los datos del cliente puede ayudar a superar las dudas o preocupaciones.





PASO 3

Desarrollar sistemas de datos

En esta sección, la atención se centra en los agregadores de datos a nivel nacional, con orientación concreta sobre los cambios de sistemas necesarios para comenzar o mejorar la recopilación y el uso de datos de género.

I. Crear una línea de referencia

II. Establecer o refinar indicadores

III. Establecer y alinear definiciones

IV. Automatizar los sistemas de recolección

V. Analizar datos e informar sobre el progreso

PREGUNTAS CLAVE

- ¿Cuáles son mis principales necesidades de datos? ¿Dónde están las brechas más grandes: recopilación, calidad, informes o uso?
- ¿Qué sistemas ya existen y pueden aprovecharse mejor?
- ¿Qué partes interesadas utilizarán los datos y con qué fines?





I. Crear una línea de referencia

Establecer una línea de referencia inicial lo ayudará a medir el progreso futuro, independientemente de si se encuentra en [NP 1](#) o si ya se está recopilando información. Comience con indicadores básicos. Dependiendo de su estrategia, objetivos y dónde se encuentre en su recorrido, agregue métricas adicionales, como el uso de cuentas de dinero móvil o las tasas de aprobación de préstamos. Consulte la Tabla 1 para conocer las métricas de referencia básicas sugeridas. Consulte el recurso [Diccionario de datos](#) para obtener métricas más detalladas por producto: cuentas, tarjetas, préstamos, seguros y servicios financieros digitales.

RECURSO:
Diccionario de datos de inclusión financiera de las mujeres



↓ [DESCARGUE O ACCEDA AL RECURSO AQUÍ](#)

RECUADRO 4. Indicadores básicos para medir el progreso

Categoría	Indicador (n.º)	Indicador (%)
Acceso a servicios financieros formales	N.º de cuentas activas (hombres, mujeres, total)	% de cuentas activas de mujeres % de cuentas activas de hombres
Uso de servicios financieros (ahorro)	N.º de cuentas de ahorros (hombres, mujeres, total)	% de cuentas de ahorros de mujeres % de cuentas de ahorros de hombres
	Volumen de ahorros (hombres, mujeres, total)	% de volúmenes de mujeres % de volúmenes de hombres
		% de saldo de ahorro promedio de mujeres
		% de de saldo de ahorro promedio de hombres
Uso de servicios financieros (crédito)	N.º de préstamos (hombres, mujeres, total)	% de préstamos de mujeres % de préstamos de hombres
	Volumen de crédito (hombres, mujeres, total)	% de volumen de crédito de mujeres % de volumen de crédito de hombres
		% de tamaño promedio de préstamo de mujeres
		% de tamaño promedio de préstamo de hombres

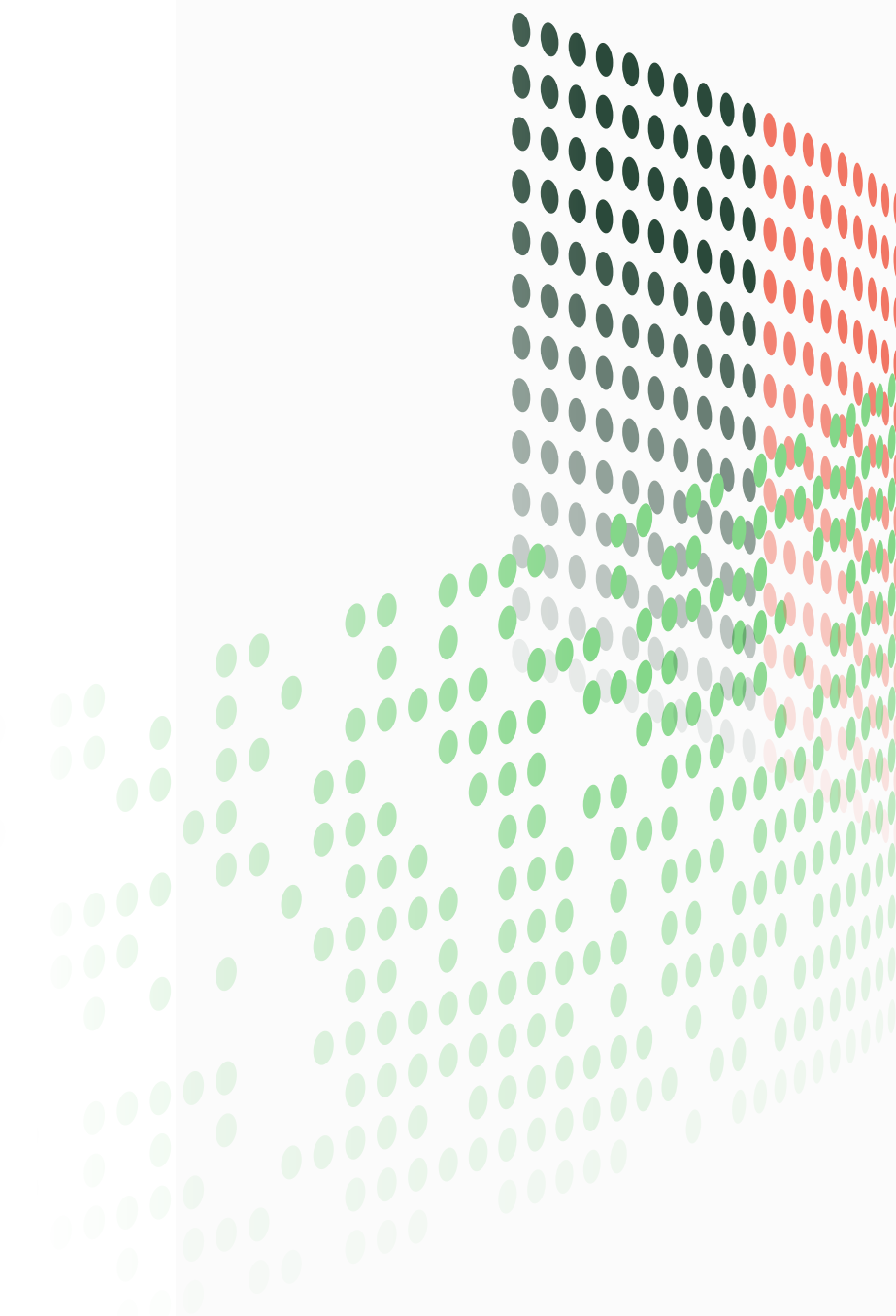
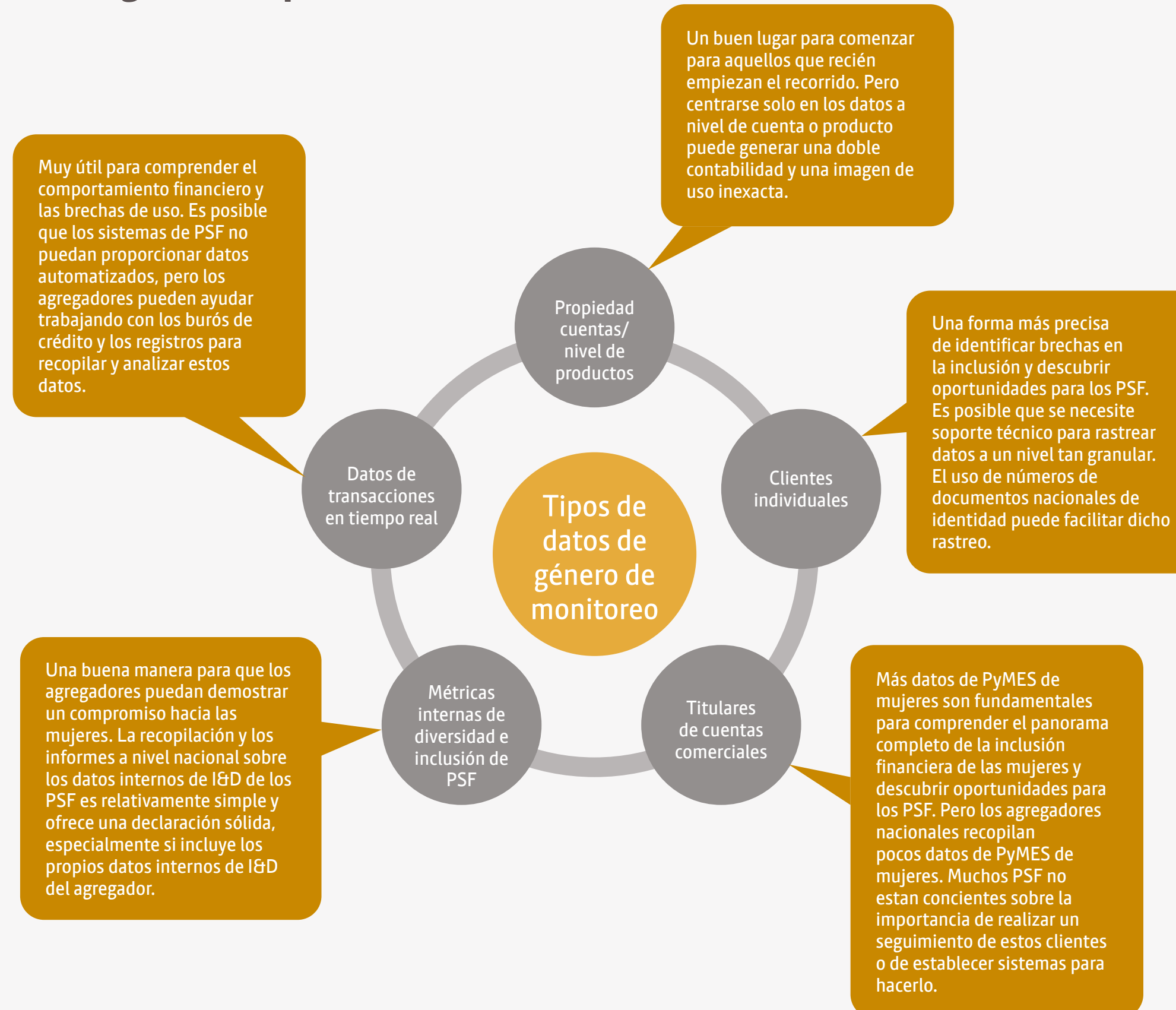




II. Establecer o refinar indicadores

Como se señaló, los indicadores deben alinearse con los objetivos de las políticas. Pero la selección de indicadores también debe tener en cuenta las condiciones del mercado y lo que puede solicitar de manera realista a los PSF que recopilen. Consulte a los representantes de la industria durante todo el proceso para obtener una mejor comprensión de los indicadores que les serían más útiles para refinar el caso comercial y crear soluciones que se dirijan de manera efectiva a los segmentos de clientes mujeres. Consulte la Figura 4 para conocer los tipos de datos a rastrear.

FIGURA 5. Categorías generales de datos de monitoreo desglosados por sexo





III. Establecer y alinear definiciones

Al establecer indicadores, es importante acordar definiciones comunes. Por ejemplo, el sexo del propietario de una cuenta bancaria puede parecer fácil de registrar, pero quedan preguntas subyacentes, como si una mujer finalmente controla la cuenta, si realmente la usa y cómo la usa.

Establecer definiciones no es una tarea fácil, pero es fundamental garantizar que los conjuntos de datos de múltiples fuentes sean comparables y que las estadísticas de primera línea sean precisas.

Estandarizar las definiciones de empresas propiedad de mujeres o dirigidas por mujeres

Investigaciones de WFID encontraron que los PSF por lo general no desglosan por sexo los datos de las PyMES, a menos que ya tengan un programa dirigido a las PyMES de mujeres o que un inversionista o una institución financiera de desarrollo los haya alentado a hacerlo.

Una de las razones de la falta de recopilación de datos de PyMES de mujeres podría ser la dificultad para definir qué constituye una PyMES de mujeres, ya que esto puede basarse en el control, la propiedad, la gestión o alguna combinación. La identificación de las PyMES de mujeres no siempre es sencilla, ya que muchas mujeres propietarias de pequeñas empresas utilizan sus cuentas personales para fines comerciales. Etiquetar a un cliente como PyMES de mujeres se complica aún más cuando se pasa de una empresa unipersonal a estructuras de propiedad más complejas. Y las cuentas conjuntas, tanto de consumidores como de empresas, presentan desafíos adicionales.²⁸

Pocos países tienen una definición estándar para clasificar a las PyMES de mujeres, lo que dificulta la agregación y verificación de datos sobre el financiamiento de este importante segmento.

EXPERIENCIA DE PAÍS: BANGLADÉS

Estandarización de la definición de PyMES de mujeres para abordar la brecha de financiamiento



Como parte del proceso de introducción de nuevas políticas crediticias para las PYMES para fomentar el crecimiento de las pequeñas empresas, el banco central de Bangladesh buscó reducir la brecha financiera que enfrentan las PyMES de mujeres. En 2017, para mejorar la calidad de los datos utilizados para abordar estas brechas, el banco estandarizó su definición de PyMES de mujeres. **Las PyMES de mujeres se definieron como empresas de propiedad privada de una mujer o con mujeres que constituyen al menos el 51 por ciento de la participación de la sociedad.**

Esto proporcionó al banco central mejores datos agregados de PyMES de mujeres de los PSF. El banco usó estos datos en su estrategia nacional de inclusión financiera y para desarrollar políticas destinadas a aumentar el acceso al financiamiento para las PyMES de mujeres, que incluyen:

- Limitar el interés para las PyMES de mujeres a tasas más bajas que las del mercado
- Apartar el 15 por ciento de los préstamos para las PyMES de mujeres
- Crear un mostrador dedicado a la iniciativa empresarial de las mujeres en las sucursales bancarias
- Permitir préstamos sin garantía de hasta \$24.000 para PyMES de mujeres, contra una garantía personal
- Establecimiento de una línea de refinanciamiento de \$178 millones para las PyMES de mujeres

La elegibilidad para este apoyo se basa en el cumplimiento de los criterios de definición de PyMES de mujeres.²⁹





IV. Iniciar o ampliar la recopilación de datos desglosados por sexo

La mayoría de los agregadores de datos cuentan con sistemas de informes del sector financiero. Si es posible, incorpore el desglose por sexo de los datos como parte de los sistemas regulares de informes regulatorios para que se integre dentro de la organización. Actualice las plantillas de datos para reflejar las nuevas variables de género. También será necesario actualizar las pautas de informes para especificar los datos de género necesarios y proporcionar definiciones para garantizar la uniformidad.

Tenga en cuenta que muchos reguladores y bancos centrales optan por no recopilar datos directamente de los PSF, debido a problemas de privacidad de datos o limitaciones de capacidad organizativa. Y, por su parte, los PSF pueden estar más dispuestos a presentar informes a terceros intermediarios de confianza, como asociaciones y burós. Estos terceros suministran los datos agregados al regulador del sector público, que actúa como el organismo centralizador final.

EXPERIENCIA DE PAÍS: CHILE, HONDURAS, PAKISTÁN, TURQUÍA

Los procesos de recopilación de datos varían según los países.



- **En Chile**, el supervisor comenzó a desglosar por sexo los datos del lado de la oferta utilizando los registros del registro civil para identificar el sexo de los titulares de las cuentas, ya que los bancos no tenían la información fácilmente disponible. Al año siguiente, los proveedores de servicios financieros comenzaron a proporcionar datos desglosados por sexo sobre cuentas, préstamos y ahorros.³⁰
- **En Honduras**, el supervisor se asoció con la asociación bancaria local para hacer asegurar que los PSF reporten sus datos desglosados por sexo a un tercero, CEPROBAN, que agrega los datos y los entrega al supervisor. Honduras también introdujo recientemente un sistema electrónico de información de inclusión financiera, con desglose por sexo para todos los puntos de datos a través de identificadores individuales.³¹
- **En Pakistán**, el regulador comenzó a recopilar datos desagregados por sexo a nivel agregado de bancos comerciales sobre cuentas de depósito y prestatarios en 2015, agregó la recopilación de datos de préstamos a nivel de cuenta en 2016 y se expandió para recopilar estos indicadores de instituciones financieras móviles y empresas de microfinanzas no bancarias en 2017. La nueva normativa Banking on Equality del regulador tiene como objetivo estandarizar la frecuencia de recopilación en todos los departamentos y recopilar información más detallada para obtener información más detallada.³²
- **En Turquía**, el regulador está elaborando planes para desglosar los datos por sexo. En lugar de recopilar datos directamente de los PSF, el regulador aprovechará la información del censo de la plataforma nacional de gobierno electrónico para recopilar datos basados en identificadores individuales. Se planea un enfoque por etapas, comenzando con la agregación de datos de depósitos, seguido de métricas de crédito y de PyMES de mujeres, utilizando números de identificación fiscal.³³





V. Automatizar los sistemas de recolección

Históricamente, muchos agregadores de datos han utilizado procesos manuales, como plantillas de hojas de cálculo, para recopilar datos. A menudo, las plantillas rellenas manualmente se almacenan en una variedad de sistemas aislados en toda la organización. Esto da como resultado un proceso que consume mucho tiempo y muchos recursos en el que los datos a menudo no se utilizan por completo. También aumenta el riesgo de problemas de calidad de datos.

Para aumentar la eficiencia y mejorar la calidad, muchos agregadores de datos están consolidando sus sistemas de informes de datos a través de almacenes de datos centralizados o sistemas de información electrónica. La automatización viene con ventajas adicionales. Por ejemplo, la agregación de datos utilizando un identificador único, como un número de identificación, ayuda a garantizar que no haya doble contabilidad, lo que mejora aún más la confiabilidad de los datos.

Por otro lado, hay ventajas en la recopilación manual, aunque sea laboriosa y propensa a errores. Garantiza que los proveedores de servicios financieros se familiaricen bien con los datos, lo que ayuda a impulsar la propiedad y el uso de información basada en datos.

EXPERIENCIA DE PAÍS: EGIPTO, HONDURAS, RUANDA



Desarrollo de sistemas electrónicos de datos de género

- **En Egipto**, un nuevo centro centralizado de datos de inclusión financiera agrega datos de 36 bancos, instituciones de microfinanzas, operadores de dinero móvil y agencias gubernamentales. Los datos se cargan a través de un portal web y se almacenan en una base de datos centralizada. Todas las instituciones presentan informes utilizando un código estándar basado en identificaciones nacionales, que tienen un marcador de género. Esto permite un análisis más profundo y confiable, que analiza el uso de múltiples cuentas y servicios de las mismas personas, al tiempo que reduce el riesgo de contar en exceso el número de mujeres titulares de cuentas.³⁴
- **En Honduras**, el sistema electrónico de información de inclusión financiera recientemente introducido utiliza identificadores individuales para desagregar por sexo todos los puntos de datos. El sistema también permite un análisis ampliado para dar cuenta de variables como profesión, nivel de educación, fecha de nacimiento, municipio de residencia y nivel de ingresos, entre otras.³⁵
- **En Ruanda**, el banco central construyó un almacén de datos para albergar y automatizar actualizaciones periódicas de datos granulares de PSF. Centraliza los datos recopilados de 600 partes interesadas reguladas, incluidos bancos, compañías de seguros, fondos de pensiones, instituciones de microfinanzas, SACCO, casas de cambio, autoridades fiscales, refinanciadores de crédito, empresas de telecomunicaciones, operadores de transferencia de dinero y burós de referencia de crédito privados. Si bien la construcción del almacén requirió recursos sustanciales, los bancos han respondido positivamente, ya que les ayuda a optimizar sus propios procesos de datos.³⁶





VI. Analizar los datos con una perspectiva de género e informar regularmente sobre el progreso

La presentación periódica de datos interna y externamente permite a las partes interesadas del ecosistema realizar un seguimiento del progreso en los objetivos de la inclusión financiera de las mujeres y obtener información útil para desarrollar productos y servicios específicos. Pero para optimizar completamente el potencial de los datos recopilados, no es suficiente simplemente informar sobre las cifras. Más bien, es el análisis de las cifras lo que revelará información importante que puede conducir a políticas de inclusión efectivas y resaltar oportunidades ocultas para los PSF.

RECURSO 2: InBrief: Datos de género que importan



El diagnóstico de datos de género de la Asociación WFID reveló que incluso en países que ya recopilan datos desglosados por sexo, el uso de los datos para el análisis para informar decisiones es limitado. Dar prioridad tanto a la recopilación como al uso de dichos datos con una perspectiva de análisis con inteligencia de género garantizará un rendimiento óptimo de su inversión en dichos esfuerzos.

EXPERIENCIA DE PAÍS: CHILE, MÉXICO

Informes continuos muestran avances de la inclusión financiera de las mujeres en Chile

Chile es el único país del mundo que ha recopilado e informado constantemente sobre datos de género del sector financiero durante más de 20 años. En la edición más reciente de su informe anual, "Género en el sistema financiero", el regulador del sector financiero incluyó un análisis detallado del acceso y uso de los productos financieros por parte de las mujeres, el progreso durante las últimas dos décadas y las brechas restantes. Entre los recientes hallazgos importantes: el número de mujeres prestatarias en 2022 fue 7 puntos porcentuales más alto que el número de hombres prestatarios; sin embargo, los saldos de préstamos promedio de las mujeres son 43 puntos inferiores a los de los hombres, a pesar de que las mujeres exhiben constantemente tasas de morosidad más bajas. Los hallazgos sugieren la importancia de una inmersión más profunda para descubrir posibles sesgos en los procesos de préstamo u otros impedimentos para el acceso al crédito.³⁷

La centralización de los datos de inclusión financiera de las mujeres informa a los responsables de formular políticas en México

Desde 2017, el Informe Nacional sobre Inclusión Financiera en México ha dedicado un capítulo a las brechas de género del lado de la demanda y la oferta en inclusión financiera. El informe incluye datos del lado de la oferta de bancos comerciales y bancos nacionales de desarrollo, así como datos del lado de la demanda de Global Findex y la propia encuesta nacional de México. Los resultados de 2021 revelan que el sector financiero otorgó 7,4 puntos porcentuales más de préstamos a mujeres, y los bancos nacionales de desarrollo desembolsaron el 74 % de sus préstamos a mujeres. Sin embargo, las tasas de interés promedio se mantuvieron más altas para las mujeres en todo el sector. Este análisis ayudará a los reguladores y otros responsables de formular políticas a identificar brechas, priorizar políticas de inclusión y medir el progreso anualmente.³⁸





Crear un panel informativo de género

Si tiene acceso a informes automatizados y las capacidades para hacerlo, la creación de un panel informativo de género puede ayudar a garantizar que los datos recopilados también se utilicen para tomar decisiones.

Los paneles informativos de género son herramientas interactivas de análisis de datos en línea basadas en datos desglosados por género y diseñadas para permitir la exploración dirigida por el usuario de preguntas sobre las barreras de acceso y uso. Estas herramientas aumentan la disponibilidad y la usabilidad de los datos de género para un público más amplio. Permiten un análisis instantáneo, lo que ahorra tiempo y esfuerzo.

En muchos mercados, los agregadores de datos publican informes anuales centrados específicamente en la inclusión financiera de las mujeres. La publicación de datos agregados puede ayudar a mostrar el progreso realizado, resaltar el caso comercial de la inclusión, aumentar la conciencia pública y aumentar el apoyo para futuros esfuerzos para impulsar la inclusión financiera de las mujeres.

EXPERIENCIA DE PAÍS: NIGERIA



Creando un panel informativo nacional de datos de género

Como parte del trabajo en los países piloto, el equipo del proyecto ayudó al Banco Central de Nigeria a construir un panel informativo de género nacional. Este esfuerzo implicó:

- Comprender la disponibilidad de datos desagregados por sexo dentro de la institución. Esto incluyó explorar el potencial de usar identificaciones de clientes únicas y estandarizadas o números de verificación bancaria para evitar la doble contabilidad y comprender mejor los patrones de uso de las mujeres.
- Asociarse con líderes de inclusión financiera para definir casos de uso de alto nivel para los datos, como permitir que los PSF obtengan conocimientos más profundos sobre las brechas del mercado y los patrones de uso de las mujeres.
- Usar datos existentes, o datos ficticios donde los datos reales no estaban disponibles, para crear prototipos de paneles informativos. Esto ayudó a avanzar en el progreso mientras se enfrentaba al desafío de unificar datos de departamentos aislados.
- Compartir el panel informativo con partes interesadas internas y externas, incluidos PSF, asociaciones industriales y organizaciones de inclusión financiera.





FIGURA 6. El panel informativo de género de Nigeria presenta información útil en un formato fácil de leer*

FILTROS

Seleccionar métrica para análisis

- % del total
- Número

Seleccionar tipo de cuenta (aplica a todos los gráficos)

- Total
- Actual
- Ahorros
- Crédito (préstamo)
- Deposito fijo

Seleccionar período para análisis

No se aplica al análisis de tendencias T4 2021

Seleccionar proveedor/es de servicios para análisis

Todos

- Femenino
- Masculino

Proveedor de servicio: Todos T4 2021

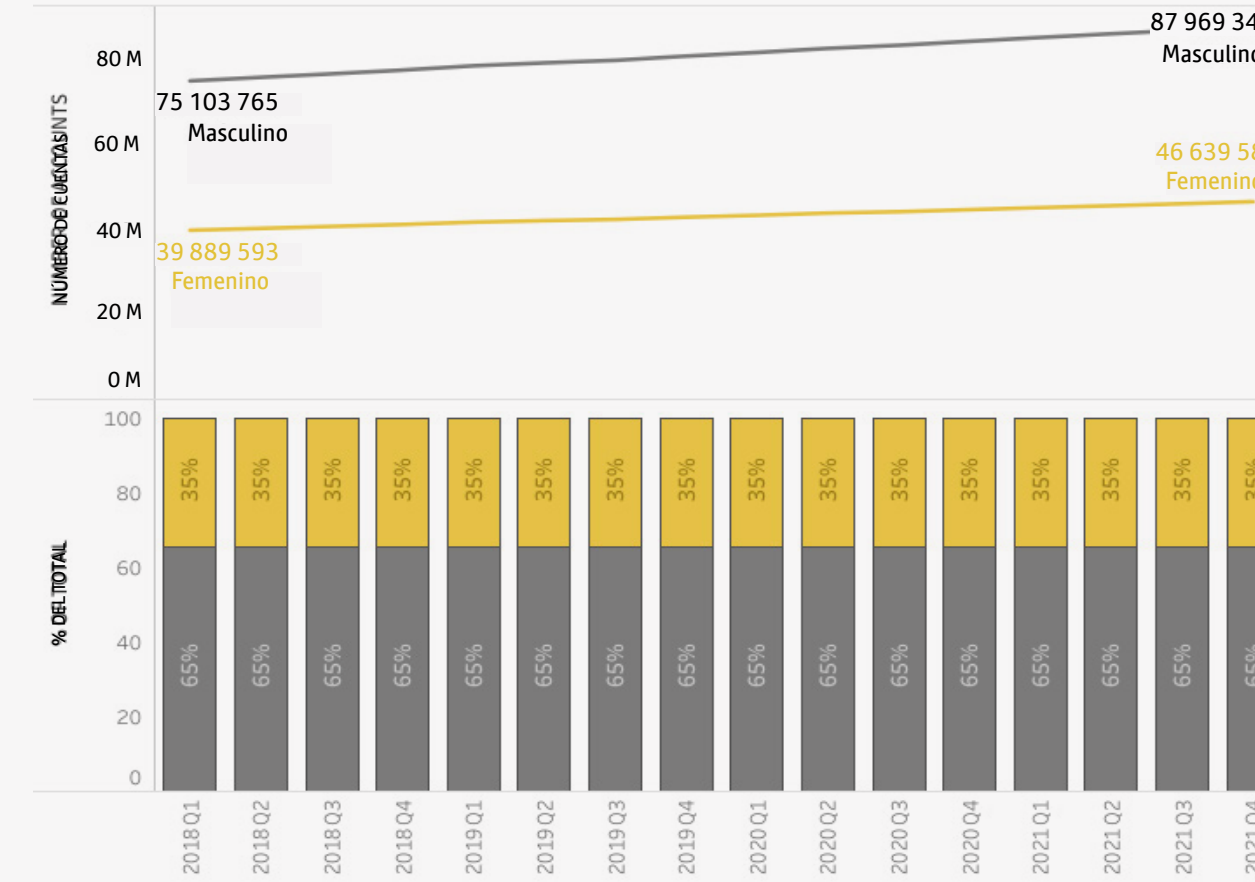
Por cada 10 cuentas (en total) de hombres, las mujeres tienen **5,3**



La propiedad femenina del total de cuentas es del **53,0%** de la propiedad masculina

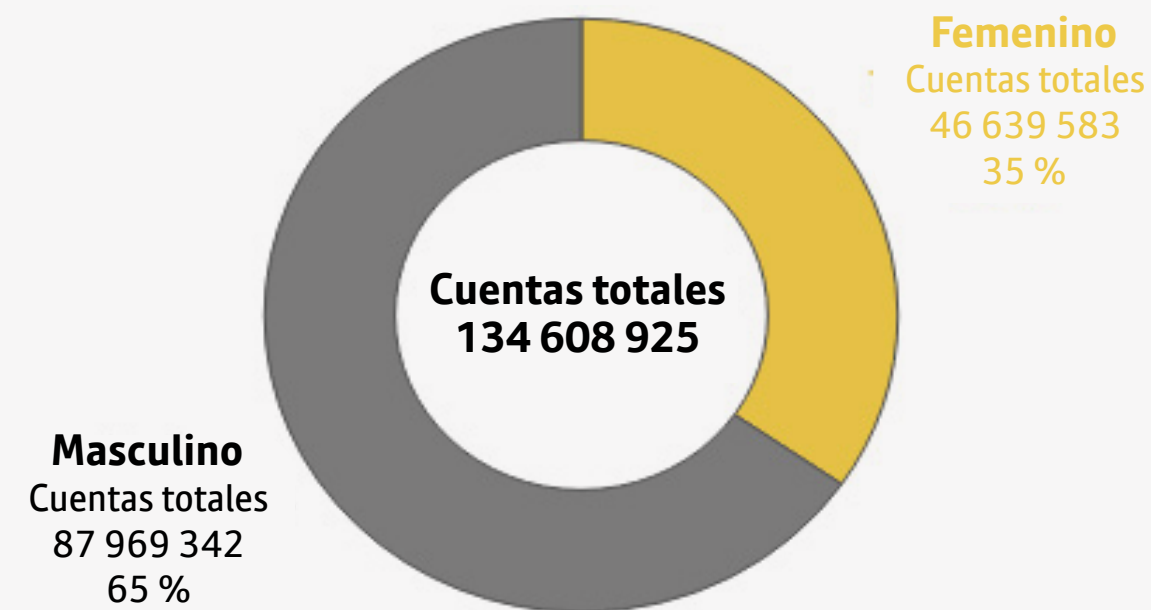
Tendencias en cuentas totales por género

Proveedor de servicios: todos



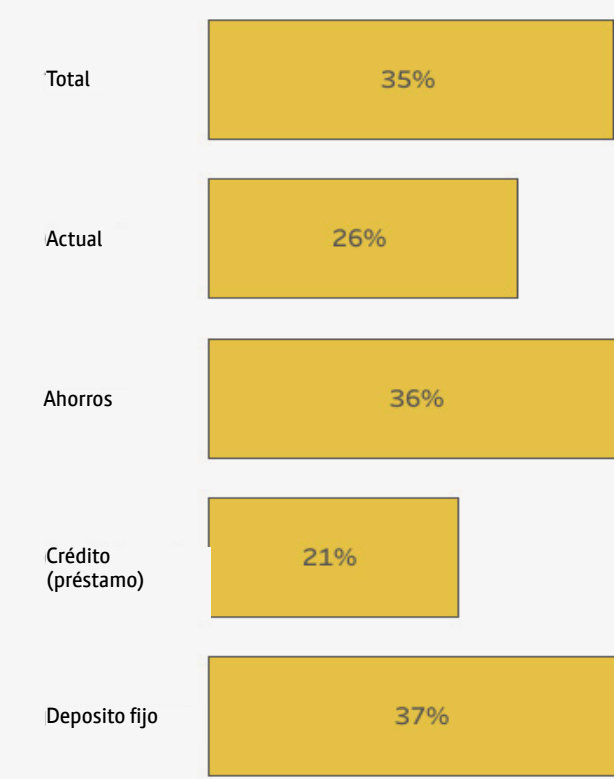
Titularidad de cuenta por mujer, cuentas totales - T4 2021

Proveedor de servicio: Todos

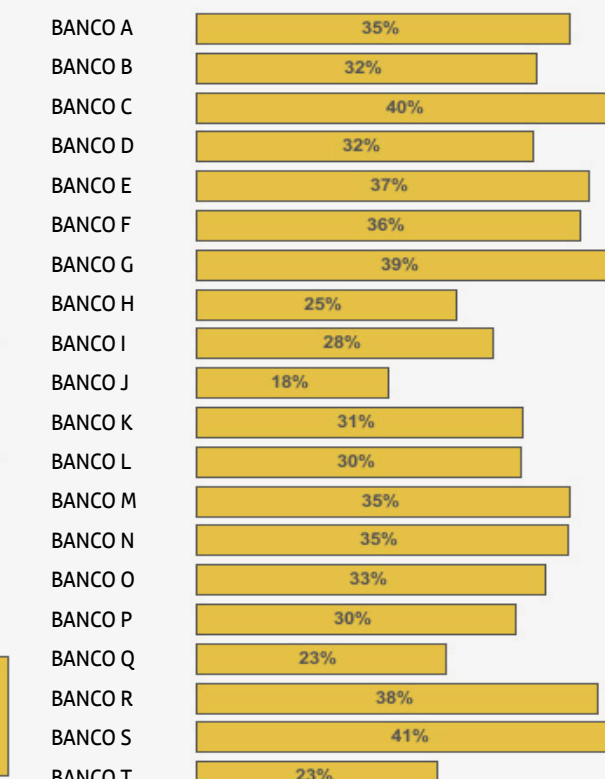


% de propiedad de cuentas de mujeres por tipo de cuenta

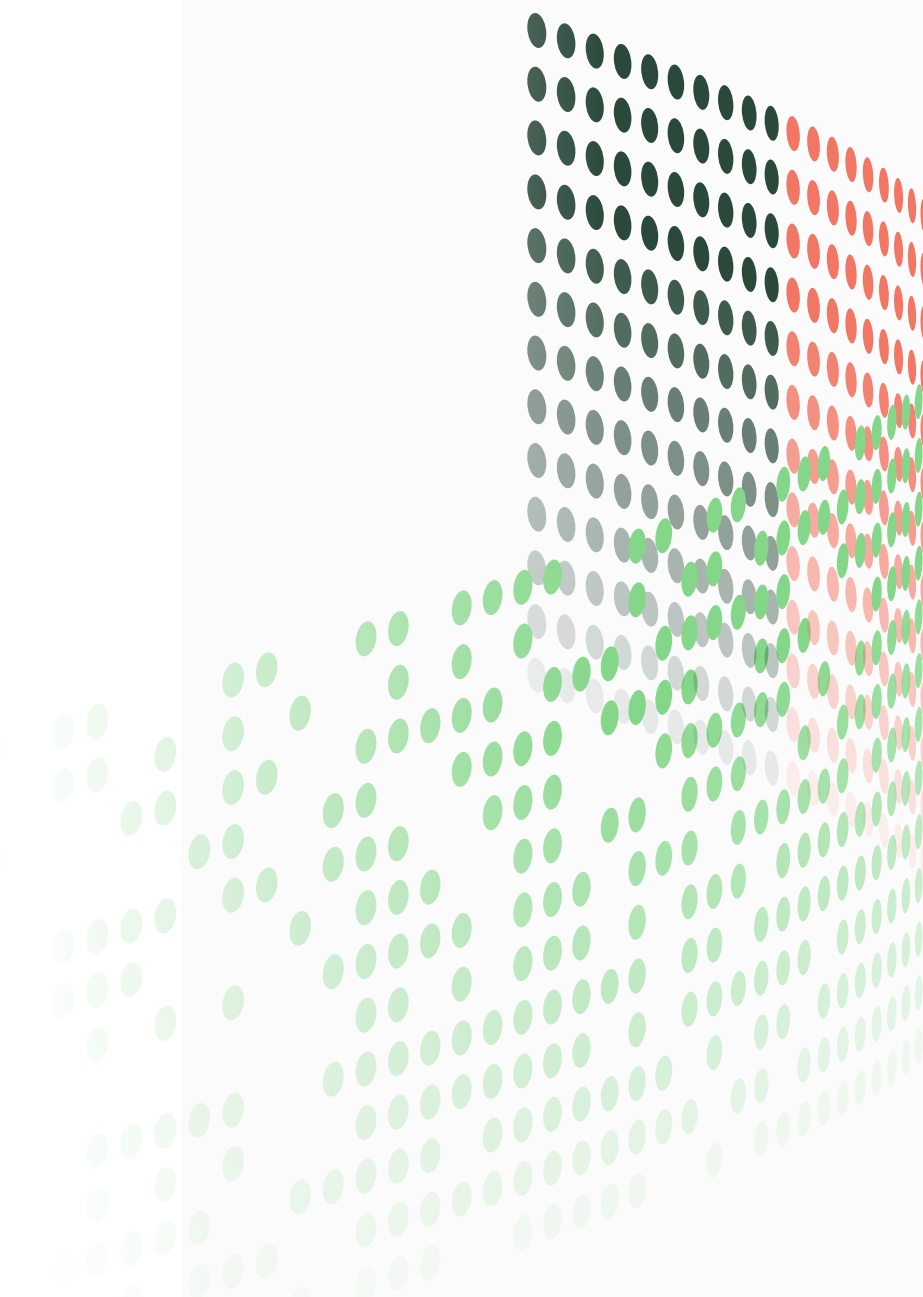
Proveedor de servicio: Todos



% de propiedad de cuentas totales de mujeres por proveedor de servicio



*Esta es una versión preliminar del panel informativo de datos de género de CBN; un panel informativo disponible públicamente está en proceso de desarrollo.





PASO 4

Crear capacidades



Esta sección analiza las formas de mejorar las capacidades de recopilación y análisis de datos de género dentro de las instituciones que proporcionan y las que agregan datos.

I. Evaluar la capacidad general de datos

II. Desarrollar las habilidades de datos de género de los agregadores

III. Fortalecer las capacidades de visualización de datos

IV. Fomentar la mejora de las habilidades de los PSF

PREGUNTAS CLAVE



- ¿Cuáles son las capacidades internas de mi institución para implementar y sostener los esfuerzos de datos de género? ¿Cuáles son los mayores obstáculos para mejorar la recopilación, el análisis, la calidad, los informes y el uso de datos de género?
- ¿Cuáles son las capacidades de los actores externos, incluidos los PSF, para hacerlo? ¿Cuáles son los mayores obstáculos que enfrentan para mejorar la recopilación, el análisis, la calidad, los informes y el uso de datos de género?
- ¿Qué recursos existen para mejorar las habilidades de los equipos de datos internos?
- ¿Qué recursos existen para mejorar las habilidades de los equipos de datos de PSF?
- ¿Cómo podemos hacer que los sistemas de datos sean más relevantes y útiles para el mercado y las partes interesadas internas?





I. Evaluar la capacidad general de datos

Incluso antes de profundizar en la capacidad de datos de género, es importante comprender las capacidades y necesidades generales de datos. La información la Sección 1 de este manual puede ayudarlo a diagnosticar la disponibilidad de datos de su institución. Al hacerlo, tenga en cuenta que diferentes equipos tendrán diferentes necesidades. Por ejemplo, la alta gerencia puede requerir una mejora de sus habilidades para garantizar que hagan uso de los conocimientos de los datos para informar las decisiones. Por otro lado, es posible que los analistas de datos no requieran capacitación adicional. Sin embargo, a nivel del PSF, los equipos de inteligencia comercial que producen los datos y los gerentes comerciales que usan los datos podrían beneficiarse de la capacitación en la recopilación y el análisis de datos desglosados por sexo, especialmente si no ha sido parte de sus responsabilidades en el pasado.

II. Desarrollar habilidades institucionales de datos de género a nivel del agregador de datos

Hay varios recursos disponibles para mejorar habilidades de datos del sector financiero, mientras que otros se centran en el desarrollo de habilidades para las estadísticas de género. Sin embargo, existen muy pocos que combinen ambos, lo que significa que es posible que usted deba crear dicho recurso. Es importante recalcar que los programas internos de desarrollo de habilidades no tienen que limitarse a talleres formales. Pueden incluir viajes de estudio o visitas de intercambio de conocimientos a pares en otros países. En colaboración con la Asociación WFID, por ejemplo, el personal del Banco Central de Zambia visitó a sus pares en Brasil, Chile y México para aprender cómo recopilar datos del lado de la oferta desagregados por sexo.

La asistencia técnica y la capacitación en el trabajo también representan recursos importantes para explorar. Las mejores prácticas integrarían la capacitación en datos de género como parte de los programas de incorporación de su institución o de los programas de actualización de datos de toda la organización. Instituciones financieras internacionales como el FMI también realizan talleres de capacitación sobre temas relacionados con datos de género e inclusión financiera.

RECUADRO 5. INCORPORACIÓN DE UNA PERSPECTIVA DE GÉNERO EN EL ANÁLISIS DE DATOS:³⁹

Las **estadísticas de primera línea son un comienzo**, pero los patrones de transacciones por género pueden brindarle una imagen más completa de los comportamientos específicos de las mujeres.

Considerar todo el recorrido del cliente. Esto puede ayudar a identificar dónde las mujeres encuentran barreras para el acceso o el uso (por ejemplo, durante el alcance, la adquisición, el compromiso o la retención de clientes).

Correlación no significa causalidad. Por ejemplo, las tasas de interés pueden parecer más altas para las PyMES de mujeres, pero la segmentación por tamaño de empresa podría revelar el hecho de que las mujeres tienden a ser propietarias de empresas más pequeñas, lo que significa préstamos de menor tamaño y, por lo tanto, tasas de interés más altas.

La segmentación es clave. Las mujeres no son un grupo monolítico y cuanto más profundo pueda agrupar su mercado objetivo, mejor.





III. Fortalecer las capacidades de visualización de datos

El diagnóstico de país reveló grandes brechas en el uso de datos de género, incluso en países donde los datos estaban ampliamente disponibles. Estas brechas estaban directamente relacionadas con la falta de habilidades generales de visualización de datos, más allá del género. Mejorar las capacidades de visualización de datos del agregador puede mejorar significativamente la capacidad de proporcionar información valiosa sobre el mercado de manera accesible y práctica.

La visualización de datos también presenta algunos inconvenientes, incluido un mayor riesgo de interpretación de datos sesgada, representación incorrecta de conclusiones y mensajes demasiado simplificados. Dichos riesgos elevan la importancia de garantizar que los equipos de datos que realizan el análisis y los gerentes encargados de tomar decisiones basadas en datos tengan las habilidades para analizar, visualizar e interpretar los datos.

EXPERIENCIA DE PAÍS: BANGLADÉS Y NIGERIA



Lecciones aprendidas sobre la creación de capacidades de visualización de datos de género

En el transcurso del trabajo de WFID con los bancos centrales de Bangladés y Nigeria para construir paneles informativos de género interactivos y de acceso público, muchos asumieron que el esfuerzo requeriría demasiado tiempo y dinero. El equipo del proyecto trabajó con las partes interesadas del banco central para encontrar soluciones fáciles de usar y de bajo costo para desarrollar y mantener los paneles informativos. Entre las lecciones de este trabajo se encontraron:

- **Aprovechar las opciones de software gratuitas o de bajo costo:** El *software* de muchos proveedores es gratuito si los datos utilizados en el panel informativo son públicos.
- **Acceder a los recursos existentes:** Hay tutoriales en línea gratuitos disponibles para guiar a los usuarios a través de las funcionalidades de la plataforma y brindar respuestas a preguntas comunes.
- **Aprovechar al máximo la flexibilidad e interoperabilidad del *software*:** Los departamentos de TI/TIC pertinentes pueden agregar fácilmente el panel informativo a los sitios web existentes.
- **Actualizar los datos lo antes posible:** Idealmente, el administrador del panel informativo puede actualizar la entrada de datos tan pronto como se recopilan nuevos conjuntos de datos, sin depender de fuentes externas.





IV. Alentar a los PSF a mejorar las habilidades de superpersonal

Aunque los PSF son cada vez más organizaciones basadas en datos, muchos carecen de experiencia sobre cómo desglosar por sexo sus datos y cómo analizarlos. Los diagnósticos por país encontraron que muchas unidades de inteligencia comercial no tienen el conocimiento o las habilidades para incorporar una perspectiva de género en el análisis de datos. Además, la alta dirección de muchas instituciones no comprende el valor de los datos de género ni cómo utilizarlos para fundamentar las decisiones. Desarrollar las habilidades de datos de género de los proveedores de servicios financieros puede ayudar a cerrar estas brechas de uso y acelerar el progreso.

En tales esfuerzos de mejora de las habilidades de datos, considere asociarse con grupos de expertos sobre inclusión financiera o asociaciones de la industria, muchos de los cuales ya ofrecen plataformas de aprendizaje para sus miembros. Las instituciones financieras internacionales también han reconocido la importancia de los datos de género y pueden servir como recursos para el desarrollo de habilidades, especialmente para los reguladores nacionales y los bancos de desarrollo.

Los programas de desarrollo de habilidades de datos de género funcionan mejor en combinación con esfuerzos destinados a construir servicios financieros efectivos para las mujeres. La incorporación de tales programas en iniciativas de inclusión más amplias ayuda a llevar a a una comprensión más clara sobre el caso comercial de los datos. La All-Stars Academy de Financial Alliance for Women, por ejemplo, incorpora un enfoque basado en datos en su plan de estudios sobre cómo crear e implementar una estrategia centrada en las mujeres, incluida la creación de un caso comercial para enfocarse en las mujeres y medir el desempeño.⁴⁰

RECURSO: El poder de los datos del mercado de las mujeres, una guía práctica para PSF



↓ DESCARGUE O ACCEDA AL RECURSO AQUÍ

EXPERIENCIA DE PAÍS: KENIA

Asociarse con partes interesadas de la industria para desarrollar indicadores de inclusión



La Asociación de Banqueros de Kenia y Financial Sector Deepening Kenya han convocado a líderes clave en el sector de servicios financieros para discutir cómo expandir el acceso y el uso de los servicios financieros por parte de las mujeres. Estas discusiones informaron las decisiones del Banco Central de Kenia para incluir a las mujeres como un grupo objetivo explícito en las iniciativas dirigidas por el gobierno, como la Estrategia Nacional de Pagos, sentando las bases para una recopilación e información más sólidas sobre los indicadores de inclusión financiera de las mujeres.⁴¹



PASO 5



Usar datos para estimular la acción

Los esfuerzos para aumentar el flujo de datos de género tendrán un impacto solo si se mantienen en el tiempo y, lo que es de suma importancia, si los encargados de formular políticas y los actores del mercado realmente utilizan los datos para impulsar la inclusión financiera de las mujeres. Esta sección explora estrategias para usar datos de género para impulsar soluciones de mercado y políticas.

I. Transversalizar datos de género internamente

II. Desarrollar estrategias de comunicaciones

III. Aprovechar los datos para impulsar la inclusión

IV. Incorporar un enfoque de I&D

PREGUNTAS CLAVE

- ¿Cómo puedo concientizar sobre los esfuerzos de datos de género dentro de mi organización?
- ¿Qué oportunidades tenemos, o podemos crear, para seguir ganando aceptación y conciencia?
- ¿Cómo puede nuestra organización aprovechar los datos de género para impulsar soluciones de mercado que atiendan a las mujeres?
- ¿Cómo podemos aprovechar los datos para desarrollar intervenciones de políticas públicas que creen una situación equitativa para las mujeres?
- ¿Cómo podemos vincular el trabajo de datos de género con la diversidad de género y los esfuerzos de inclusión?





I. Transversalizar datos de género dentro de su organización

Incorporar los esfuerzos de datos de género en su organización requiere la aceptación por parte del liderazgo. Implica gestión del cambio, comunicaciones estratégicas y medición de impacto para mostrar resultados.

Alinear con las estrategias organizacionales

En algunos casos, los mandatos nacionales de inclusión financiera pueden incluir un enfoque de género. Por ejemplo, los países que han firmado el Plan de Acción de Denarau sobre Finanzas Inclusivas de Género, de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), se han comprometido a integrar las consideraciones de género en las estrategias nacionales de inclusión financiera u otras políticas financieras para mejorar la inclusión financiera de las mujeres.⁴²

En otros casos, los impulsores de datos de género podrían necesitar mostrar cómo los datos de género respaldan prioridades relacionadas con este tema, como facilitar el espíritu de emprendimiento. Algunos están considerando la inclusión financiera de las mujeres como parte de los esfuerzos de sostenibilidad, como en Turquía, donde el regulador ha integrado un mayor uso de datos de género en su plan de banca sostenible.

Adoptar un enfoque estratégico para comunicar los esfuerzos dentro de su organización

Una vez que el marco de datos de género esté implementado o en proceso, socialice los esfuerzos en toda la organización. Esto ayudará a obtener la aceptación necesaria para mantener la iniciativa en marcha, a pesar de las prioridades cambiantes o la rotación de la gerencia y el personal. Comunicar estos esfuerzos puede tomar muchas formas, incluida la organización de reuniones informales de "almuerzo informal", destacando el trabajo de datos de género en boletines de empleados y canales de redes sociales, incorporando mensajes de datos de género en los puntos de conversación de los gerentes sénior y brindando acceso para crear herramientas de visualización de dato. disponible para todo el personal.

Dedicar recursos

Además de los costos asociados con la adaptación del sistema o las plantillas de recopilación, asegúrese de que el presupuesto tenga en cuenta el tiempo y el esfuerzo que podría requerir la transversalización de los datos de género. No existe un enfoque único para todos, ya que los recursos necesarios variarán según el tamaño de la organización y la etapa de preparación de los datos de género.

EXPERIENCIA DE PAÍS: MÉXICO



Establecer prioridades de inclusión financiera que aborden los datos de género

El Consejo Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF) fue establecido en 2011 por el gobierno mexicano para coordinar a todas las autoridades financieras nacionales. El CONAIF también formuló e implementó una política nacional de inclusión financiera que se lanzó en 2016 y actualmente monitorea su progreso. La política prioriza seis áreas estratégicas de acción, incluidas dos que son relevantes para la inclusión financiera y los datos de género:

- El área n.º 4 exige el diseño de productos y servicios financieros para aumentar el acceso y el uso entre las poblaciones excluidas y desatendidas, incluidas las mujeres.
- El área n.º 6 exige la generación de datos para evaluar los esfuerzos de inclusión financiera, incluida la medición de las brechas de acceso y uso entre grupos como las mujeres, y la creación de grupos de trabajo de partes interesadas para mejorar la calidad y profundidad de los datos informados.

La normativa también reconoce que la falta de datos desagregados por sexo (así como por edad y tipo de localidad) es un desafío para lograr la inclusión financiera. Fomenta la recopilación sistemática de datos de inclusión financiera desglosados por sexo.⁴³





II. Desarrollar una estrategia de comunicaciones externa

Además de centralizar e incorporar la recopilación y el uso de datos de género, un enfoque estratégico en el intercambio rutinario de conocimientos analíticos es esencial para progresar en la agenda de datos de género. El alcance externo de manera regular señala la importancia continua de los esfuerzos de la inclusión y amplifica los mensajes sobre cómo se pueden usar los datos de género para impulsar la inclusión financiera de manera que respalde los resultados de los PSF. Los tipos de plataformas y mensajes utilizados deben adaptarse a las audiencias específicas a las que se dirigen.

Crear o aprovechar un comité de partes interesadas del ecosistema

Otra forma de generar impulso es desarrollar un comité de todo el ecosistema financiero para brindar aportes, comentarios e ideas. Considere aprovechar los comités de género existentes de diferentes sectores para obtener representantes. Un grupo tan amplio puede alentar la colaboración, mantener el impulso de los esfuerzos de datos de género y garantizar que las intervenciones regulatorias incorporen los comentarios del sector privado. También ayuda a garantizar la aceptación de las partes interesadas para impulsar la inclusión financiera de las mujeres mediante el uso de datos.

EXPERIENCIA DE PAÍS: MÉXICO

Establecer un comité de género

El supervisor principal financiero de México ha aumentado su enfoque en los datos de género en los últimos años, con una comprensión cada vez mayor de la importancia de los datos confiables para informar las políticas. Los representantes regulatorios están llevando este énfasis a un nuevo comité de género del sector público-privado creado por la Secretaría de Hacienda de México, que ha priorizado la inclusión financiera de las mujeres como parte de una estrategia de inclusión más amplia. El comité, que también incluye representantes de asociaciones bancarias, microfinancieras, móviles y *fintech*, está ayudando a diseñar objetivos futuros para aumentar la inclusión. Además, el comité está realizando una encuesta de diversidad para evaluar la representación de las mujeres en los tres niveles superiores de liderazgo en 200 instituciones financieras informantes.



Generar publicidad

Cuando mujeres y hombres poderosas/os hablan sobre datos de género, la gente escucha. Los eventos nacionales e internacionales, en particular aquellos a los que asisten partes interesadas tanto del sector público como del privado, pueden ser oportunidades para que los políticos y los líderes de la industria se concienticen sobre los esfuerzos de datos de género y, principalmente, cómo encajan en el contexto más amplio de la inclusión financiera de las mujeres y el desarrollo económico inclusivo.

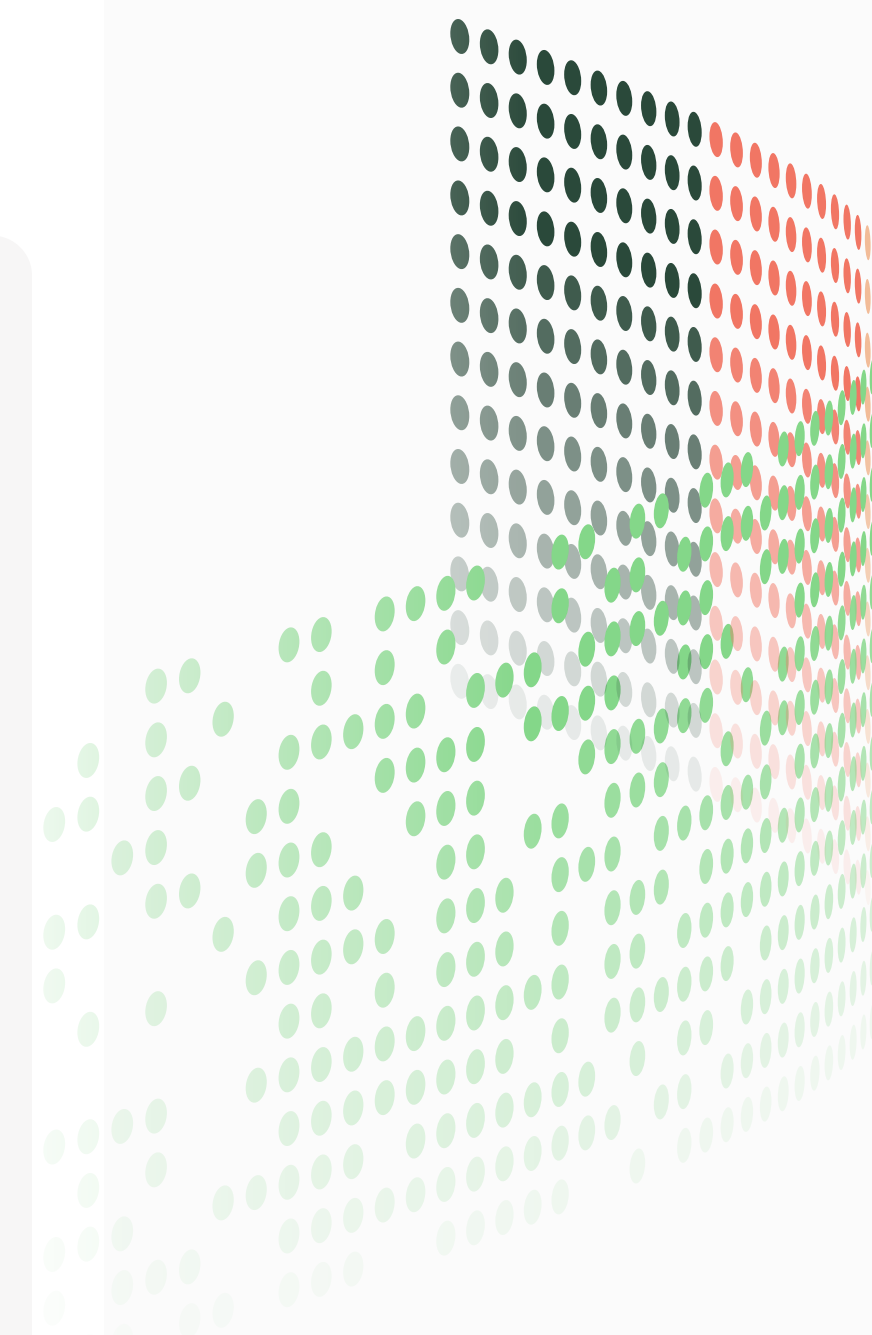
EXPERIENCIA DE PAÍS: CHILE, NIGERIA



Dar a conocer los objetivos de datos de la inclusión financiera de las mujeres a través de las voces de los líderes

En Chile, la expresidenta Michelle Bachelet priorizó la importancia de los datos de género para impulsar la inclusión financiera de las mujeres. En 2015, fue la oradora principal en el lanzamiento del informe anual de progreso de inclusión de Chile, al que asistieron funcionarios económicos regionales de alto perfil.⁴⁴

En Nigeria, en la Conferencia Internacional de Inclusión Financiera virtual de 2022, un discurso de apertura pronunciado por Su Majestad la Reina Máxima de los Países Bajos sobre la importancia de los datos para cerrar la brecha de género en Nigeria en la inclusión financiera aumentó la visibilidad de la nueva Estrategia Nacional de Inclusión Financiera del banco central. La reina es la Promotora Especial del Secretario General de las Naciones Unidas para las Finanzas Inclusivas para el Desarrollo.⁴⁵





III. Usar datos para diseñar políticas y prácticas basadas en evidencia

Fomentar la acción de la industria sobre la inclusión financiera de las mujeres es fundamental para garantizar que el desglose de datos por sexo no se convierta en el objetivo final; más bien, que se vaya a implementar para las políticas de inclusión financiera de las mujeres y las decisiones de desarrollo del mercado.

Estos esfuerzos pueden variar y dependerán de la infraestructura del sector financiero de su país y de las funciones del gobierno, la industria financiera y los PSF. En algunos casos, los bancos centrales o los reguladores establecerán mandatos de informes u objetivos de inclusión. Este enfoque puede producir resultados inmediatos. Sin embargo, si no incorpora la creación de conciencia sobre el caso comercial o el valor de los datos de género y proporciona un enfoque e incentivos sostenidos, en última instancia no tendrá éxito.

PERSPECTIVAS DE INVESTIGACIÓN

Incrementando la ambición e impulsando la acción sobre la brecha de datos de las PyMES de mujeres



La Iniciativa de Finanzas para Mujeres Emprendedoras (We-Fi) está implementando el Código de Finanzas WE, que requiere que las instituciones financieras signatarias se comprometan con acciones destinadas a cerrar las brechas de datos y financiamiento de las PyMES de mujeres. Siguiendo el modelo del exitoso Código de Inversión en Mujeres del Reino Unido, el nuevo pacto global llama a los signatarios que representan tanto a los actores del ecosistema financiero a nivel nacional como a las instituciones financieras a:

- Identificar un impulsor de datos de género de alto nivel
- Recopilar, informar y utilizar datos de PyMES de mujeres
- Apoyar a las PyMES de mujeres a través de acciones basadas en datos

El código se lanzará en varios países piloto en 2023.





Desarrollar incentivos de mercado basados en datos

Los datos de género ayudan a los responsables de formular políticas a identificar oportunidades para fomentar soluciones de mercado para la inclusión financiera de las mujeres, a través de incentivos y recomendaciones regulatorias. Dichos datos pueden servir para resaltar el caso comercial de las ofertas ampliadas del mercado de mujeres: por ejemplo, en algunos países, los datos han revelado que las tasas de préstamos morosos de las clientas eran más bajas que las de los clientes masculinos.

EXPERIENCIA DE PAÍS: EGIPTO, MÉXICO



Usar datos para desarrollar palancas de mercado

- El Banco Central de Egipto ha utilizado datos desglosados por sexo como base para **incentivar el aumento de los préstamos bancarios a las instituciones de microfinanzas como una forma de apoyar el espíritu emprendedor de las mujeres.**
- En México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) **redujo los requisitos de capital para préstamos a mujeres para igualar la toma de préstamos,** según datos del lado de la oferta que muestran que las mujeres tienen tasas más bajas de préstamos en mora.

Establecer objetivos públicos y medir el progreso

Hacer compromisos públicos con los objetivos de la inclusión, como reducir la brecha de género en un porcentaje específico en un tiempo determinado, también puede incentivar la acción. Estos compromisos públicos sirven para comunicar la importancia de hacer un seguimiento de los datos de género para medir el progreso y aumentar la urgencia de las iniciativas de datos de género/inclusión.

EXPERIENCIA DE PAÍS: NIGERIA



Establecer objetivos para la inclusión financiera de las mujeres

En su marco para promover la inclusión financiera de las mujeres, el **Banco Central de Nigeria estableció el objetivo de cerrar la brecha de género en la inclusión financiera para 2024 desde el nivel de 2018 del 8,5 por ciento.** Esto creó más urgencia para que las partes interesadas siguieran las recomendaciones establecidas en el marco, que incluían habilitar el desglose por sexo de los datos del sector financiero para monitorear el progreso en la inclusión financiera de las mujeres.





IV. Incorporar un enfoque de diversidad e inclusión

Aumentar la representación de liderazgo de las mujeres y el poder de toma de decisiones dentro de las instituciones agregadoras de datos y en todo el ecosistema financiero puede respaldar la priorización continua de los datos de género y las iniciativas de la inclusión. En muchos países, las mujeres en puestos de liderazgo han impulsado el uso de datos de género para acelerar la inclusión económica de las mujeres. En el Reino Unido, por ejemplo, la directora ejecutiva de NatWest, Alison Rose, jugó un papel decisivo en la construcción del programa Mujeres en los Negocios del banco y, posteriormente, ayudó a liderar el Código de Inversión en Mujeres. En Honduras, el liderazgo femenino en el banco central y en el sector bancario ha fortalecido iniciativas tales como solicitar informes de datos desagregados por sexo a nivel de cliente de los proveedores de servicios financieros.

Por supuesto, hay un papel importante que desempeñar tanto para los líderes femeninos como para los masculinos. Por ejemplo, Mario Marcel, el actual ministro de finanzas de Chile, convirtió a esa nación en uno de los primeros líderes en impulsar el uso de datos de género cuando era director del departamento de presupuesto de Chile al exigir que el regulador bancario recopilara datos de género.

Para ayudar a aumentar la cantidad de mujeres en puestos de liderazgo significativos, considere agregar métricas de diversidad e inclusión de género como parte de su recopilación de datos desagregados por sexo. Al igual que con el intercambio de conocimientos de mercado derivados de datos financieros desglosados por sexo, el intercambio de hallazgos sobre diversidad e inclusión en todo el mercado puede catalizar acciones para mejorar el equilibrio de género en los directorios y la alta gerencia de las instituciones financieras, incluida la suya.

PERSPECTIVAS DE INVESTIGACIÓN

Cómo la diversidad de género y la inclusión agregan valor para el sector financiero⁴⁶



Desarrollo de soluciones a la medida de las clientes mujeres

La investigación de Center for Talent Innovation muestra que los equipos tienen hasta un 158 % más de probabilidades de comprender a su cliente objetivo cuando tienen miembros del equipo que representan al usuario final.

Promoción de la innovación

Los equipos diversos cuentan con una mayor creatividad y minimizan el pensamiento grupal. Un estudio de empresas estadounidenses encontró que las empresas que priorizaban la innovación tenían mayores ganancias financieras cuando las mujeres formaban parte de los rangos de liderazgo.

Expansión del personal con potencial

A nivel mundial, 4 millones más de mujeres que de hombres se inscriben en educación postsecundaria cada año; en los países de la OCDE, más mujeres que hombres se gradúan de la educación postsecundaria.

Diversificación de conjuntos de habilidades

Las investigaciones muestran que las mujeres tienden a poseer habilidades y características que se valoran cada vez más en un sector de servicios financieros cambiante e impredecible, incluidas la adaptabilidad y la colaboración.

Aumento del valor de la marca

En un estudio de la Comisión Europea, el 57 % de las empresas descubrió que los programas de diversidad e inclusión tienen un fuerte impacto en la satisfacción del cliente y el 69 % descubrió que ayudaron a mejorar su imagen de marca.





Poner todo junto

Esperamos que este manual sirva como una guía práctica para los actores del ecosistema financiero nacional, ofreciendo un enfoque paso a paso sobre cómo utilizar los datos de género para aprovechar todo el potencial de las mujeres como ahorradoras, inversionistas y emprendedoras.

Utilice esta herramienta final para poner en práctica estos aprendizajes y dar el siguiente paso en su recorrido de datos de género.

Mirar al futuro

Cerrar la brecha de género en la inclusión financiera ayudará a reducir la pobreza y la desigualdad y fomentará el crecimiento inclusivo. Pero las partes interesadas necesitan una imagen completa de la brecha para cerrarla, y los datos son fundamentales para ilustrar esta imagen. Más y mejores datos de género permitirán a los bancos construir el caso de negocios para atender a las mujeres como un mercado distinto. También ayudará a los gobiernos a desarrollar normativas financieras inclusivas.

La Asociación WFID espera continuar su trabajo con las partes interesadas globales y los defensores en el país, ya que juntos, trazamos un camino basado en datos hacia la inclusión financiera total de las mujeres.

HERRAMIENTA 7: Su plan de acción de datos de género

↓ [DESCARGUE O ACCEDA A LA
HERRAMIENTA AQUÍ](#)





RECURSOS ADICIONALES

de Data2X y Financial Alliance for Women

El **Diagnóstico de datos de género de países de la Asociación WFID**: evaluaciones detalladas de la disponibilidad y el uso de datos de género para lograr la inclusión financiera de las mujeres, incluidas las oportunidades para intervenir, cerrar las brechas de datos y ampliar el acceso a los servicios financieros, en los seis países piloto.

The Way Forward: How Data Can Propel Full Financial Inclusion for Women (El camino a seguir: cómo los datos pueden impulsar la inclusión financiera total de las mujeres): Este documento de estrategia de la Asociación WFID argumenta que solo a través de un enfoque unificado y sectorial para la recopilación, el análisis y el uso de datos de género se logrará la inclusión financiera total de las mujeres (por Data2X y Financial Alliance for Women).

Driving Action for Women Dialogue Series: The Business Case (Serie de diálogos Impulsar la acción para las mujeres: el caso comercial): Resultados resumidos de un debate de mesa redonda de representantes sénior de instituciones financieras globales sobre dos preguntas centrales: ¿cómo pueden las instituciones financieras atender mejor a las clientes mujeres?, y ¿cómo pueden los datos guiar estos esfuerzos?

Data Driving Action for Women Dialogue Series: Solutions to Advance Gender Data (Serie de diálogos Impulsar la acción para las mujeres: soluciones para progresar en los datos de género): Resultados resumidos de un debate de mesa redonda de representantes sénior de instituciones financieras globales, centrados en cómo las instituciones abordan los desafíos de datos de género y diseñan soluciones para llegar mejor a las mujeres.

Data Driving Action for Women Dialogue Series: Digital Financial Services (Serie de diálogos Impulsar la acción para las mujeres: servicios financieros digitales): Resultados resumidos de una mesa redonda con representantes de instituciones financieras, *fintech*, investigadores y otras partes interesadas clave sobre cómo los datos de género pueden ayudar a la industria a crear un modelo comercial inclusivo e inteligente en cuanto al género.

Más recursos de datos de género de Data2X

Más recursos de datos de género de Financial Alliance for Women

Manual de datos
de género para
la inclusión
financiera de las
mujeres

data2x^o FINANCIAL
ALLIANCE
FOR
WOMEN



MIRAR AL FUTURO

RECURSOS ADICIONALES

NOTAS AL PIE



Notas al pie

1. BCG, 2020. [Managing the Next Decade of Women's Wealth](#)
2. UBS, 2019. [Own your Worth](#)
3. BCG, 2019. [Want to Boost the Global Economy by \\$5 Trillion? Support Women as Entrepreneurs](#)
4. Data2X y Financial Alliance for Women, 2022. [Diagnóstico de datos de género](#)
5. Banco Mundial, 2021. Base de datos Global Findex 2021.
6. Financial Alliance for Women, 2020. [How Fintechs Can Capture the Female Economy](#)
7. Data2X y Financial Alliance for Women, 2022. [Diagnóstico de datos de género de Honduras](#)
8. Contribuciones del Banco Central de Egipto a la Comunidad de defensores de WFID, 2022
9. Data2X y Financial Alliance for Women, 2022. [Gender Data Diagnostic of Bangladesh](#)
10. Financial Alliance for Women y Mastercard, 2023. [InBrief: Datos de género que importan](#)
11. Data2X y Financial Alliance for Women, 2019. [Case Study: Chile's Commitment to Women's Data](#)
12. Data2X, Financial Alliance for Women, y Consumer Centrix crearon un [diagnóstico de datos de género integral](#) en cada país basado en la literatura existente, encuestas de la mayoría de los proveedores de servicios financieros en el sector financiero en cada país y entrevistas con partes interesadas públicas, privadas y no gubernamentales. También se asociaron con organizaciones locales para realizar consultas de datos de género con actores del ecosistema en cada país y desarrollar un conjunto de intervenciones y recomendaciones basadas en los estudios y conversaciones. También convocaron a partes interesadas clave del sector público y la sociedad civil de todos los países en una Comunidad de defensores de datos de género en todos los países para compartir desafíos y mejores prácticas.
13. GSMA, 2010, [Definiciones de Dinero Móvil](#)
14. Banco Mundial, 2021.
15. Data2X y Financial Alliance for Women, 2022. [Gender Data Diagnostic of Bangladesh](#)
16. Data2X y Financial Alliance for Women, 2022. [Gender Data Diagnostic of Nigeria](#)
17. Data2X y Financial Alliance for Women, 2022. [Diagnóstico de datos de género de Honduras](#)
18. Data2X y Financial Alliance for Women, 2022. [Gender Data Diagnostic of Pakistan](#)
19. [Financial Alliance for Women. 2016. Case Study: TEB](#)
20. La subvención fue proporcionada por la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), con fondos de la Asociación WFID y apoyo adicional de Financial Sector Deepening Zambia y el Programa de Expansión de la Financiación Rural.
21. Data2X, 2021. [Zambia's Gender Data Journey](#)
22. Data2X, 2019. [Data Driving Women's Financial Inclusion: Rwanda's Experience](#)
23. Data2X y Financial Alliance for Women, 2022. [Gender Data Diagnostic of Nigeria](#)
24. Financial Alliance for Women. 2021. [Case Study: The UK's Investing in Women Code](#)
25. Modelado realizado por Consumer Centrix para Data2X y Financial Alliance for Women para la Asociación WFID, 2022.
26. Data2X y Financial Alliance for Women, 2020. [How Fintechs Can Profit from the Multi-Trillion-Dollar Economy](#)
27. Data2X y Financial Alliance for Women, 2022. [Gender Data Diagnostic of Pakistan](#)
28. Financial Alliance for Women, 2015. [The Power of Women's Market Data: A How-to Guide](#)
29. Data2X y Financial Alliance for Women, 2022. [Gender Data Diagnostic of Bangladesh](#)
30. Data2X y Financial Alliance for Women, 2019. [Case Study: Chile's Commitment to Women's Data](#)
31. Data2X y Financial Alliance for Women, 2022. [Diagnóstico de datos de género de Honduras](#)
32. Data2X y Financial Alliance for Women, 2022. [Gender Data Diagnostic of Pakistan](#)
33. Contribuciones de BBDK Turkey a la Comunidad de defensores de WFID, 2023
34. Contribuciones del Banco Central de Egipto a la Comunidad de defensores de WFID, 2022
35. Data2X y Financial Alliance for Women, 2022. [Diagnóstico de datos de género de Honduras](#)
36. Data2X. 2019. [Data Driving Women's Financial Inclusion: Rwanda's Experience](#)
37. Comisión Para El Mercado Financiero. 2022. ["Informe de Género en el Sistema Financiero 2022."](#)
38. Data 2X, 2019. [Enabling Women's Financial Inclusion Through Data: The Case of Mexico](#)
39. Financial Alliance for Women, 2022. Learning Series: Gender Data Driving Business Decisions
40. Para más información, consulte [All-Stars Academy de Financial Alliance for Women](#)
41. Data2X y Financial Alliance for Women, 2022. [Gender Data Diagnostic of Kenya](#)
42. Para más información, consulte: [Plan de acción de Denarau de AFI](#)
43. Data 2X, 2019. [Enabling Women's Financial Inclusion Through Data: The Case of Mexico](#)
44. Data2X y Financial Alliance for Women, 2019. [Case Study: Chile's Commitment to Women's Data](#)
45. UNSGA, 2022. Queen Máxima Keynote Speech for the 2022 Nigeria International Financial Inclusion Conference
46. Financial Alliance for Women, 2018. [InBrief: Unlocking the Potential of the Women's Market: The Gender Diversity & Inclusion Imperative](#)



Manual de datos de género para la inclusión financiera de las mujeres

Preparado para: la Asociación Women's Financial Inclusion Data

FINANCIAL
ALLIANCE
FOR
WOMEN

data2x0

