

# MODELO DE POLÍTICA PARA LAS FINANZAS CON PERSPECTIVA DE GÉNERO



# CONTENIDO

<b>RESUMEN EJECUTIVO</b>	<b>3</b>
<b>1 CONTEXTO Y ANTECEDENTES</b>	<b>4</b>
<b>2 OBJETIVOS DEL MODELO DE POLÍTICA</b>	<b>6</b>
<b>3 ÁMBITO Y APLICACIÓN DEL MODELO DE POLÍTICA PARA LAS FPG</b>	<b>7</b>
<b>4 INICIATIVAS NORMATIVAS Y DE POLÍTICA PARA LAS FINANZAS CON PERSPECTIVA DE GÉNERO</b>	<b>9</b>
Empoderamiento del consumidor y conducta de mercado	10
Servicios financieros digitales	13
Datos de inclusión financiera	18
Estrategia de inclusión financiera	24
Estándares globales y proporcionalidad	28
Finanzas verdes inclusivas	31
Financiamiento de las pyme	35
Áreas temáticas transversales	40
<b>5 OTROS FACTORES CLAVE PARA LAS FINANZAS CON PERSPECTIVA DE GÉNERO</b>	<b>43</b>
<b>6 CONCLUSIÓN</b>	<b>52</b>
<b>ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS</b>	<b>53</b>
<b>REFERENCIAS</b>	<b>54</b>

## RESUMEN EJECUTIVO

El modelo de política para las finanzas con perspectiva de género (FPG) se desarrolló como referente para que los reguladores y los formuladores de políticas creen un entorno propicio para lograr una mayor inclusión financiera de las mujeres. El modelo de política abarca las políticas, experiencias y lecciones de las FPG que han sido implementadas con éxito por los miembros de AFI. Dado que las FPG son transversales, el modelo de política se basa en las siete áreas temáticas de políticas de AFI, a saber, Empoderamiento del Consumidor y Conducta de Mercado, Servicios Financieros Digitales, Proporcionalidad de los Estándares Globales, Datos de Inclusión Financiera, Estrategia de Inclusión Financiera, Finanzas Verdes Inclusivas y Financiamiento de las pequeñas y medianas empresas (PYME). También abarca áreas temáticas transversales nuevas y emergentes, como la inclusión financiera de los jóvenes, la inclusión financiera de las personas desplazadas por la fuerza y las personas con discapacidades.

Tras la adopción del **Plan de Acción de Denarau** (DAP, por sus siglas en inglés) en 2016 y la posterior versión actualizada de 2022, las instituciones miembros de la Alliance for Financial Inclusion (AFI) han logrado notables progresos en el desarrollo y la implementación de políticas sobre las FPG. El Modelo de política de AFI, por lo tanto, recoge ejemplos útiles de países, ofreciendo a los países miembros en las etapas incipientes de desarrollo de políticas sobre las FPG, opciones de referencia además de una lista de publicaciones (productos de conocimiento) generadas dentro de la red AFI, brindando referencias útiles sobre historias de éxito de las FPG.



**Plan de Acción de Denarau:**  
versión actualizada de 2022  
[> View here](#)

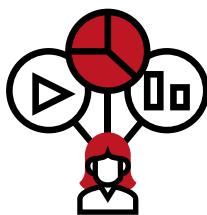
En consonancia con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), cada vez se reconoce más la necesidad de la inclusión financiera de las mujeres, ya que no solo promueve la igualdad de género, sino que también impulsa el crecimiento económico y el desarrollo inclusivos. Una economía inclusiva es clave para el logro de los 17 ODS, y la inclusión financiera de las mujeres es crucial para la consecución del ODS 1 sobre la erradicación de la pobreza, el ODS 5 sobre la igualdad de género y el empoderamiento económico de las mujeres, el ODS 8 sobre la promoción del crecimiento económico y el trabajo decente, y el ODS 10 sobre la reducción de las desigualdades, entre otros.

Los avances tecnológicos también han desempeñado un papel esencial para facilitar la inclusión financiera de las mujeres, especialmente las de las zonas rurales, a través del dinero móvil y otros pagos digitales. Además, los formuladores de políticas y los reguladores siguen desempeñando un papel fundamental en el avance de las FPG a través del desarrollo de políticas y normativas adecuadas que crean un entorno propicio para que los PSF brinden a las mujeres acceso equitativo a los servicios financieros, lo que promueve la igualdad de género institucional.

Este modelo de política también reconoce que el implementar políticas y normativas que promuevan las finanzas con perspectiva de género puede no ser suficiente, ya que el progreso está sujeto a la existencia de un entorno propicio, lo que incluye abordar las barreras sociales estructurales más amplias a las que a menudo se enfrentan las mujeres, y la participación de las mujeres en la economía en general. Los miembros de AFI también están cada vez más conscientes de algunas barreras socioeconómicas que, sin embargo, no son competencia directa de los formuladores de políticas y los reguladores financieros, y requerirán que estos aprovechen su poder de convocatoria para influir en el cambio. Se espera que la adopción del modelo de política para las FPG acelere la reducción de la brecha de género en las finanzas de las mujeres, así como de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME) propiedad de mujeres en todo el mundo.



# 1 CONTEXTO Y ANTECEDENTES



**En muchos países del mundo, las mujeres siguen estando desproporcionadamente excluidas de participar en diversos aspectos del desarrollo económico y social.<sup>1</sup> Esto las ha llevado a la desigualdad y la discriminación, lo que las priva de su dignidad y libertad y las torna más vulnerables.**

A pesar de que se han llevado a cabo muchas acciones para empoderar a las mujeres y reducir la desigualdad de género, la inclusión financiera ha demostrado ser una de las herramientas más poderosas que pueden ser utilizadas para impulsar el crecimiento económico inclusivo y el desarrollo social. Esto se debe a que las mujeres tienden a invertir una parte significativa de sus ingresos y recursos en la seguridad alimentaria, la atención sanitaria, la educación y el bienestar general de sus familias, lo que genera efectos dominó positivos.

Por lo general, las mujeres se enfrentan a problemas de desigualdad y discriminación, lo que las hace más vulnerables. El género es un concepto complejo y polifacético que influye significativamente en el acceso a los servicios financieros. Una buena comprensión de la noción de género facilita el acceso equitativo a los servicios financieros para todos los géneros. Al reconocer las diversas identidades más allá del marco binario mujer-hombre, las instituciones financieras pueden adaptar su oferta para satisfacer necesidades específicas. Por ejemplo, diseñando productos financieros que empoderen económicamente a las mujeres y promuevan su participación en los sistemas financieros.

Las disparidades en los roles de género afectan aspectos fundamentales de la vida de las mujeres, tales como la libertad de movimiento, las oportunidades económicas y sociales, el instinto y las prioridades de las mujeres en materia de bienestar familiar, así como su crecimiento personal y profesional. Tales desequilibrios las exponen a retos como la violencia de género, la división desigual de los cuidados y el trabajo doméstico no remunerados, así como el acceso desigual a la educación, los servicios sanitarios y los recursos financieros. El sistema financiero puede desempeñar un papel crucial como impulsor e indicador de la igualdad de género. La inclusión

financiera brinda a las mujeres las herramientas necesarias para acumular activos, generar ingresos, gestionar riesgos financieros y participar plenamente en la economía.

Las finanzas inclusivas con perspectiva de género son un ámbito de política transversal que se centra en enfoques y acciones, normativos y de políticas, destinados a que todas las personas, independientemente de su identidad o expresión de género, tengan acceso a servicios y productos financieros formales asequibles y de calidad, ofrecidos de manera responsable y sostenible.<sup>2</sup> En este sentido, las FPG apuntan a desarrollar un sistema financiero inclusivo en el que mujeres y hombres puedan prosperar como actores económicos en pie de igualdad, con un acceso equitativo a las finanzas para apoyar sus actividades económicas.

Es importante entender que el género atraviesa diferentes segmentos de la población y que las mujeres no son un segmento homogéneo, ya que pertenecen a diversas categorías de grupos desfavorecidos, como las MIPYME, los jóvenes, los ancianos, las personas con discapacidad (PWD, por sus siglas en inglés), las personas desplazadas por la fuerza (FDP, por sus siglas en inglés) y las comunidades rurales. La segmentación también puede basarse en la ubicación geográfica, el nivel de ingresos, el tipo de empleo, el estado civil y el nivel educativo. Además, la interseccionalidad con otros indicadores de identidad como la raza, el origen étnico, la discapacidad y el estatus socioeconómico presenta diferentes retos y oportunidades para la inclusión financiera de las mujeres.

Las necesidades y comportamientos financieros de las mujeres varían a lo largo de su ciclo vital (desde la adolescencia y la independencia hasta el matrimonio, la crianza de los hijos y la vejez). Cada segmento tiene necesidades y comportamientos financieros distintos y puede requerir diferentes enfoques de política para lograr la inclusión financiera. En este sentido, las soluciones normativas y de política no deben ser de talla única. Por el contrario, al diseñar estas soluciones adaptadas, se debe tener en cuenta un análisis minucioso de los distintos segmentos y el entorno de cada país.

Gracias al compromiso con las FPG de la red AFI, en los últimos años se han registrado avances significativos que han contribuido a la mejora de la inclusión financiera de las mujeres a nivel mundial, a medida que más mujeres se incorporan al sistema financiero formal. A escala global, se ha reducido el número de mujeres sin cuenta bancaria, de más de 1.100 millones en 2017, a 742 millones en 2021.<sup>3</sup>

2 Alianza para la Inclusión Financiera. 2022. Words Matter-AFI's Financial Inclusion Dictionary. Disponible en: [https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2022/11/Words-Matter-AFIs-Financial-Inclusion-Dictionary\\_2023\\_isbn.pdf](https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2022/11/Words-Matter-AFIs-Financial-Inclusion-Dictionary_2023_isbn.pdf)

3 Banco Mundial. 2021. Base de datos mundial Findex 2021: Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de la COVID-19. Banco Mundial. Disponible en: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex>

1 Banco Mundial. 2024. Estrategia de género del Banco Mundial 2024-2030. Disponible en: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/090013107142345483/pdf/SECBO504cf7b650208a5e08b784c0db6a4.pdf>

Según el Informe Global Findex 2021 del Banco Mundial, la brecha mundial de género en el acceso a las finanzas en los países en desarrollo ha disminuido del nueve al seis por ciento en 2021, la primera reducción desde que comenzó el Global Findex en 2011. Esta cifra contrasta con la brecha global de género de cuatro puntos porcentuales,<sup>4</sup> sin embargo, en algunas regiones, esta brecha persiste o incluso aumentó luego de la pandemia del COVID-19. África Subsahariana y Oriente Medio y Norte de África (AFI utiliza el término región árabe) registraron brechas de género de 12 y 13 puntos porcentuales en inclusión financiera, respectivamente. La brecha de crédito para las MIPYME dirigidas por, y propiedad de mujeres, sigue siendo elevada y se estima en más de 5 billones de USD, sin tener en cuenta el sector informal.<sup>5</sup> Avanzar en la igualdad de las mujeres podría añadir 12 billones de dólares al producto interior bruto (PIB) mundial para 2025, por lo que el papel de los

<sup>4</sup> Ibid.

<sup>5</sup> Foro de Financiamiento de las PYME. s.f. Brecha de financiamiento de las PYME. Disponible en: <https://www.smefinanceforum.org/data-sites/msme-finance-gap>

sectores público, privado y social es fundamental para cerrar las brechas de género a nivel laboral y social.<sup>6</sup>

A pesar de los avances logrados en los últimos años en cuanto a aumento de la inclusión financiera de las mujeres y la reducción de la brecha de género, los formuladores de políticas y los reguladores deben ser más estratégicos al abordar las desigualdades estructurales que obstaculizan sistemáticamente las oportunidades económicas de las mujeres: ellas se enfrentan a barreras multidimensionales al tratar de acceder a productos y servicios financieros, que abarcan cuatro grandes categorías: barreras normativas y de infraestructura, limitaciones de la oferta por parte de los proveedores de servicios financieros, limitaciones de la demanda por parte de las propias mujeres, y barreras sociales y culturales. A continuación, se resumen algunas de estas barreras.

<sup>6</sup> McKinsey & Company. 2015. Cómo el avance en la igualdad de las mujeres puede añadir 12 billones de dólares al crecimiento mundial. Disponible en: <https://www.mckinsey.com/featured-insights/employment-and-growth/how-advancing-womens-equality-can-add-12-trillion-to-global-growth>

OBSTÁCULOS JURÍDICOS, NORMATIVOS Y DE INFRAESTRUCTURA	LIMITACIONES DE LA OFERTA	LIMITACIONES DE LA DEMANDA	BARRERAS SOCIALES Y CULTURALES
<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Estatus personal y leyes discriminatorias.</li> <li>&gt; Leyes que prohíben específicamente a las mujeres la posesión de bienes inmuebles como tierras.</li> <li>&gt; Falta de acceso a un Documento de Identidad Nacional (ID, por sus siglas en inglés).</li> <li>&gt; Regímenes restrictivos del conocimiento a su cliente (KYC) que requieren una identificación verificable.</li> <li>&gt; Infraestructura física, infraestructura digital y canales de distribución poco desarrollados.</li> <li>&gt; Ausencia o escaso desarrollo de infraestructuras financieras adaptadas a las mujeres.</li> <li>&gt; Ausencia de políticas de inclusión financiera favorables a las mujeres.</li> <li>&gt; Ausencia de datos desglosados por sexo para apoyar una política basada en pruebas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Aversión al riesgo por parte de los PSF.</li> <li>&gt; No se reconocen las ventajas empresariales de apoyar a las mujeres.</li> <li>&gt; Distribución de servicios no adaptada a las necesidades de las mujeres.</li> <li>&gt; Productos o canales de distribución no diseñados pensando en las mujeres.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Capacidades y conocimientos financieros limitados.</li> <li>&gt; Falta de bienes inmuebles como garantía.</li> <li>&gt; Bajos niveles de ingreso debido a la persistencia de disparidades económicas.</li> <li>&gt; Falta o escaso conocimiento de los productos y servicios financieros disponibles.</li> <li>&gt; Falta de confianza en el sistema financiero.</li> <li>&gt; Falta de teléfonos móviles y tarjetas SIM.</li> <li>&gt; Costos elevados de los productos o servicios financieros</li> <li>&gt; Distancia geográfica a una entidad financiera.</li> <li>&gt; Inseguridad debido a conflictos mundiales que afectan a su movilidad.</li> <li>&gt; Pocas competencias empresariales, incluyendo la creación de redes de contactos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Estereotipos y actitudes culturales muy arraigados sobre el papel de la mujer en la sociedad (incluyendo las sociales y religiosas), que dan lugar a que no posean propiedades, a que dediquen un tiempo desproporcionado a tareas no remuneradas y lo limitado de sus capacidades y conocimientos financieros.</li> <li>&gt; Discriminación y violencia perpetuadas contra mujeres y niñas, expectativas y normas sociales que refuerzan los roles de género y las desigualdades en diversos ámbitos de la vida.</li> <li>&gt; En ocasiones, las creencias se codifican en leyes (restricciones a la propiedad, tipos de trabajo, movilidad, etc.).</li> <li>&gt; Compromiso limitado de los hombres para apoyar las cuestiones de género.</li> </ul>

Los reguladores financieros tienen la responsabilidad de apoyar la inclusión financiera de las mujeres, ya sea abordando directamente, o influyendo en, los contextos legales y sociales para apoyar la participación económica de las mujeres.

Como parte de los esfuerzos para aumentar el acceso y el uso por parte de las mujeres de servicios financieros asequibles y de calidad, los miembros de AFI aprobaron el **Plan de Acción de Denarau** (DAP, por sus siglas en inglés) de diez puntos en el Foro Mundial sobre Políticas (GPF, por sus siglas en inglés) de AFI en 2016, que se reafirmó con la adopción del DAP actualizado en el GPF de 2022. El DAP tiene como objetivo acelerar el avance de la inclusión financiera de las mujeres mediante el apoyo a los miembros en la construcción de un ecosistema fuerte y resiliente para la inclusión financiera de las mujeres y las niñas, y la reducción de la brecha de género en cuanto a inclusión financiera. Algunos de los obstáculos requerirán un compromiso más amplio, más allá de los miembros de AFI, para abordar las normas culturales y sociales profundamente arraigadas en las desigualdades existentes.

Las FPG se han convertido en un aspecto fundamental de casi todas las políticas y normativas de la red AFI y están siendo incorporadas por los reguladores y formuladores de políticas del sector financiero. La red AFI ha pasado de la mera comprensión de los conceptos de las FPG a una fase en la que esta comprensión se ha transformado en soluciones de políticas prácticas y aplicables. Las reformas de políticas abarcan las siete áreas temáticas de AFI: Empoderamiento del Consumidor y Conducta de Mercado, Servicios Financieros Digitales, Proporcionalidad de los Estándares Globales, Datos de Inclusión Financiera, Estrategia de Inclusión Financiera, Finanzas Verdes Inclusivas y Financiamiento para las PYME. Además, las FPG abarcan otras áreas temáticas transversales, como la inclusión financiera de los jóvenes, de las personas desplazadas por la fuerza y de las personas con discapacidad.

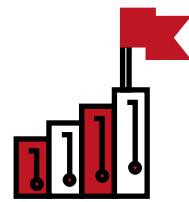
Estas reformas de políticas han contribuido a la creación de un entorno normativo favorable en las jurisdicciones miembros de AFI, mejorando el acceso y el uso activo de los servicios financieros formales por parte de las mujeres. Además, algunas de las políticas implementadas por los miembros han aumentado la resiliencia financiera de las mujeres, sirviendo de colchón para hacer frente a shocks inesperados, como los efectos de la pandemia de COVID-19.

El compromiso de los miembros de AFI con las FPG queda demostrado por el elevado número de miembros que han identificado sistemáticamente las FPG como área de alta prioridad a través de las encuestas anuales de Evaluación

de Necesidades de los Miembros de AFI (MNA, por sus siglas en inglés) y los que han asumido compromisos relacionados con las FPG en la Declaración Maya. Los miembros de AFI también reconocen la alineación de las FPG con las aspiraciones mundiales, como el logro de la mayoría de los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2030 de las Naciones Unidas.

## 2

# OBJETIVOS DEL MODELO DE POLÍTICA



**El modelo de política para las FPG reúne conocimientos y experiencias de toda la red, y muestra ejemplos prácticos y actividades en curso que están logrando avances positivos en la inclusión financiera de las mujeres y cerrando las brechas de género en el acceso y uso de los servicios financieros formales. Esto se fundamenta en el importante nivel de conocimientos generados por cada uno de los grupos de trabajo (WG, por sus siglas en inglés) de AFI sobre las diversas áreas de política temáticas y transversales, recogidos en numerosos productos de conocimiento publicados.**

El modelo de política para las FPG brinda orientación a los formuladores de políticas y reguladores financieros sobre cómo crear un entorno propicio para mejorar el acceso a, y el uso de, servicios financieros asequibles por parte de las mujeres y de las MIPYME dirigidas o propiedad de mujeres. Su objetivo es transformar las lecciones sobre políticas de alto impacto, las soluciones prácticas y los marcos que la red AFI ha encontrado ser más eficaces para crear el entorno de políticas y regulatorio más propicio para las FPG, en mejores prácticas codificadas que puedan aplicarse ampliamente en toda la red. Al recoger las mejores prácticas ampliamente aceptadas para cada área temática, el modelo de política para las FPG brinda orientación a los miembros sobre cómo abordar los retos específicos que plantea el fomento de las FPG. El modelo de política también orienta a las instituciones financieras, FinTech y otros actores del ecosistema, todos los

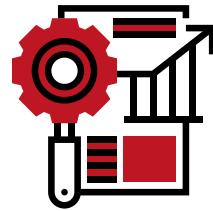
cuales contribuyen a la oferta de productos y servicios financieros, y se espera que sirva de apoyo al diálogo público-privado para la creación de un entorno propicio para la inclusión financiera de las mujeres.

A nivel mundial, se ha producido una mejora significativa en los niveles de acceso de las mujeres a los servicios financieros, como lo demuestra el aumento del número de las que reciben servicios formales con el apoyo de la infraestructura necesaria, tales como sucursales físicas y plataformas digitales. En muchas jurisdicciones, el acceso a cuentas bancarias proporciona una puerta de entrada a una serie de servicios financieros formales. Sin embargo, el acceso por sí mismo no es suficiente; el uso es importante, ya que promueve el compromiso activo con los productos y servicios financieros, permitiendo a las mujeres satisfacer sus necesidades financieras. El poder utilizar los préstamos para iniciar o mejorar sus negocios, y ahorrar para objetivos futuros e invertir en activos, permite a las mujeres mejorar sus medios de vida y los de sus familias. Por otra parte, el acceso a productos y servicios de seguros de todo tipo, y la planificación de la jubilación, suele ser aún más difícil para las mujeres, pero si se abordaran estos problemas ello ayudaría a promover la resiliencia ante las crisis económicas y de otro tipo —incluyendo las relacionadas con el clima— y también a construir comunidades y economías más sólidas. Estos productos y servicios financieros deben ser asequibles, estar adaptados a las diversas necesidades de las mujeres y ofrecerse de forma transparente. Además, el modelo de política cuestiona la forma de pensar de los reguladores y responsables de políticas financieras para que consideren las barreras no reglamentarias tales como las normas socioculturales.

También busca mostrar las jurisdicciones afiliadas que han logrado reducir sus brechas de género y destacar cómo la implementación de iniciativas de políticas específicas ha contribuido al avance de las FPG. El modelo de política esboza algunas vías que los miembros pueden seguir para abordar tanto el ecosistema normativo como la conexión con la comunidad más amplia de partes interesadas para afrontar los problemas de las FPG más allá de las atribuciones y el mandato de los reguladores.

## 3

# ÁMBITO Y APLICACIÓN DEL MODELO DE POLÍTICA PARA LAS FPG



Las cuestiones normativas y de políticas relacionadas con las FPG que se aplican con éxito en toda la red AFI fueron revisadas de forma crítica y se recopilaron en el Modelo de política para las FPG. El modelo aprovecha los productos de conocimiento existentes (KP, por sus siglas en inglés), las orientaciones de toda la red y los ejemplos de estudios de casos de buenas prácticas en torno a las áreas temáticas y transversales de AFI.

Los KP revisados incluyen informes especiales, informes de encuestas, notas de orientación, kits de herramientas, modelos de política y estudios de casos. La revisión también incluye los resultados del ejercicio de mapeo de las FPG 2021-2022 en toda la red, cuyo objetivo era doble: 1) levantar un mapa del estado de la inclusión financiera de las mujeres en toda la red AFI, e 2) identificar los factores clave que facilitan la inclusión financiera de las mujeres en el ámbito de los formuladores de políticas y reguladores del sector financiero.

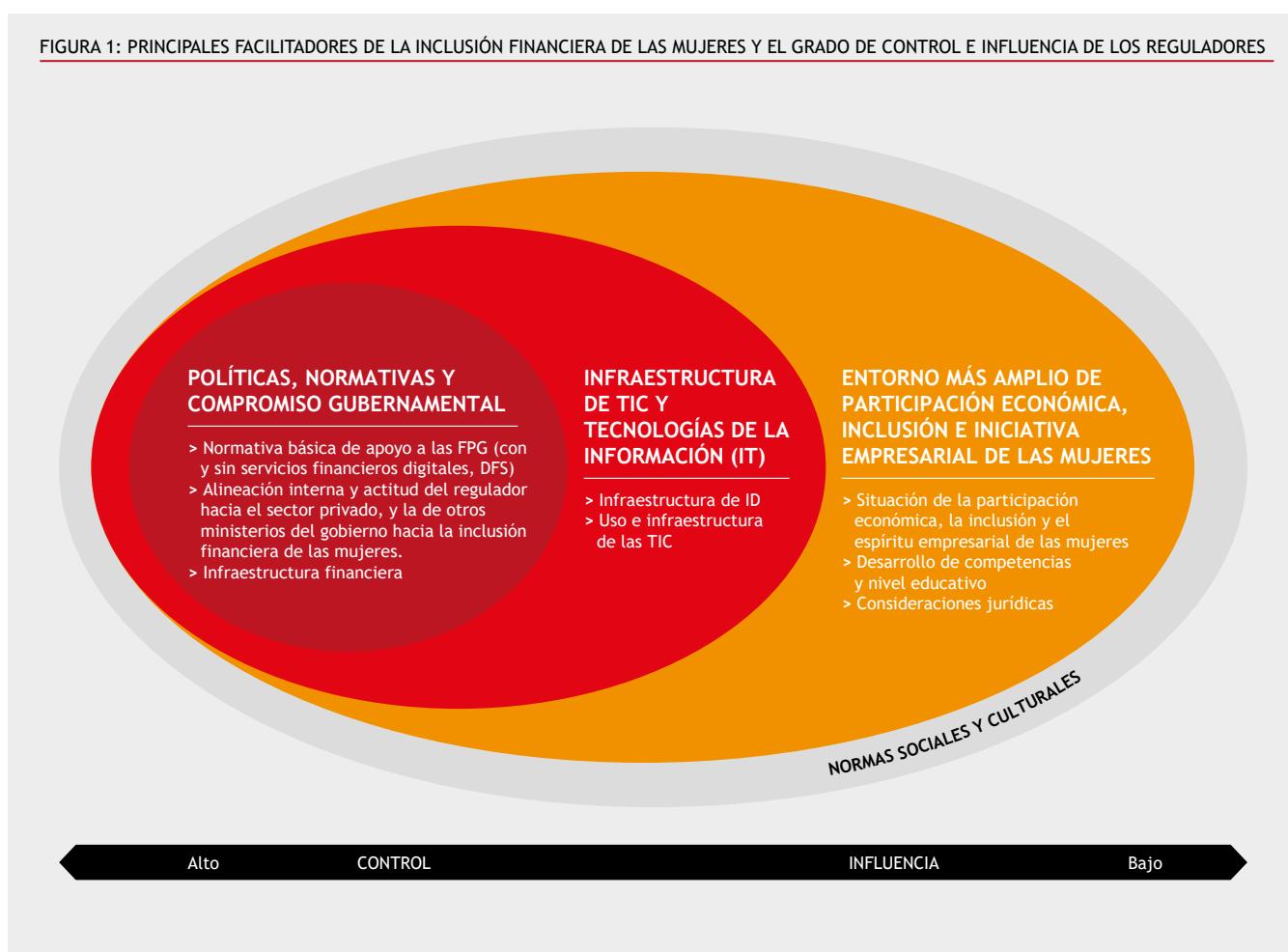
El ejercicio de mapeo de las FPG se insertará el enlace del informe analizó la interacción de cuatro pilares analíticos con la inclusión financiera de las mujeres, destacando el papel específico que pueden desempeñar los reguladores financieros para impulsar el progreso. El informe señala que el pilar de **Políticas, Reglamentos y Compromiso Gubernamental** es sobre el cual los reguladores financieros tienen más control y un mandato más sólido. También se examinaron otros tres pilares relacionados con (1) la **infraestructura de tecnologías de información y comunicaciones (TIC)** y de identificación, (2) el entorno más amplio de la **participación económica, la inclusión y el espíritu empresarial de las mujeres**, y (3) el impacto global de las normas sociales y culturales para determinar algunos de los factores clave que facilitan todo el ecosistema de inclusión financiera de las mujeres.

El informe de mapeo de las FPG identificó tres factores facilitadores clave que influyen en la inclusión financiera de las mujeres, por orden de impacto: 1) **pagos digitales**, 2) **acceso a teléfonos móviles e internet**, y 3) **normas sociales y entorno legal propicios**, y los tres fueron vinculados a recomendaciones políticas clave en las áreas temáticas cubiertas en este modelo de política.

Además, todas las buenas prácticas en materia de FPG de la red AFI se incluyen en el modelo de política y deberían permitir a los miembros de AFI integrar el

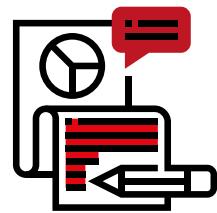
enfoque de las FPG en el desarrollo de sus políticas y normativas. También hay que destacar que una serie de factores geográficos, demográficos y económicos influyen en los enfoques de cada país. En este sentido, los miembros de AFI deberían tener en cuenta los contextos de sus propios países y adaptar las políticas y normativas a sus necesidades al implementar las recomendaciones del modelo de política para las FPG. Además, se pueden lograr beneficios adicionales si se consideran las barreras comunes a nivel regional o subregional, que pueden ser abordadas a través de las iniciativas regionales de AFI.

FIGURA 1: PRINCIPALES FACILITADORES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES Y EL GRADO DE CONTROL E INFLUENCIA DE LOS REGULADORES



## 4

## INICIATIVAS NORMATIVAS Y DE POLÍTICA PARA LAS FINANZAS CON PERSPECTIVA DE GÉNERO



Para cada área temática, se hace hincapié en destacar los principios rectores clave para el éxito de la implementación y las recomendaciones, la justificación de cada tema de política, ejemplos de cómo fueron implementadas en algunas jurisdicciones, y enlaces a productos de conocimiento relevantes publicados por AFI, que proporcionan contexto y orientación adicionales sobre cómo utilizar los Principios Rectores Clave y las Recomendaciones.

FIGURA 2: RELACIÓN ENTRE EL MODELO DE POLÍTICA Y LAS ÁREAS TEMÁTICAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA



# EMPODERAMIENTO DEL CONSUMIDOR Y CONDUCTA DE MERCADO

Por lo general, las mujeres tienen menores calificaciones de capacidad financiera que los hombres, lo que puede repercutir en su proceso de toma de decisiones financieras.

Esto afecta su participación en actividades económicas y financieras, así como su capacidad para lograr un futuro financiero.

El establecimiento de marcos de políticas, jurídicos y normativos, que promuevan la transparencia, la honestidad y el trato justo de los clientes dentro del sector financiero ayuda a proteger los derechos de las mujeres, a comprender sus obligaciones, a fomentar su confianza en el sector financiero y a permitirles tomar decisiones financieras con conocimiento de causa.

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
EDUCACIÓN FINANCIERA	<ol style="list-style-type: none"> <li><b>1. Diagnóstico y fijación de objetivos:</b> permiten ajustarse a las necesidades de educación financiera.</li> <li><b>2. Los datos desglosados por sexo y edad</b> permiten desarrollar estrategias basadas en pruebas.</li> <li><b>3. La capacitación de instructoras</b> crea un espacio seguro para que otras mujeres participen.</li> <li><b>4. Incluir un enfoque de género, así como perspectivas culturales y socioeconómicas</b> al diseñar programas de conocimientos financieros básicos.</li> <li><b>5. Los canales de distribución</b> también deben ajustarse a las características socioeconómicas del grupo destinatario (por ejemplo, niveles de educación, alfabetización, ubicación geográfica, movilidad de las mujeres), por ejemplo, ofrecer cursos a distancia, con especial énfasis en llegar a grupos demográficos desatendidos, como las comunidades rurales y las mujeres, en particular las que se enfrentan a limitaciones en la conectividad a la red y a Internet, complementando así los enfoques tradicionales de capacitación presencial.</li> <li><b>6. La incorporación de actividades extraescolares para las jóvenes en colegios y universidades</b> promueve que reciban una educación financiera completa.</li> </ol>	<p>Una perspectiva de género puede ayudar a identificar las diferentes condiciones a las que se enfrentan hombres y mujeres debido a las normas sociales, culturales y restricciones económicas imperantes.</p> <p>La educación financiera específica es fundamental para transmitir conocimientos, conceptos y prácticas financieras complejas, aumentando así la confianza y la seguridad financieras de las mujeres.</p> <p>Es fundamental establecer un marco de seguimiento y evaluación de la educación financiera que integre objetivos e indicadores para las mujeres.</p>	<p>En 2018, el Banco de Malawi llevó a cabo una encuesta sobre conocimientos financieros básicos y capacidades de los hogares como seguimiento de la que realizó en 2014, que dio lugar al desarrollo de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (NFES, por sus siglas en inglés) del país.</p> <p>El Banco Central de las Islas Salomón (CBSI) llevó a cabo dos proyectos piloto en 2018 y 2019 para capacitar a instructoras para ofrecer un programa de siete semanas con grupos de ahorro de mujeres.</p> <p>La Matriz de Competencias Financieras para Adultos ha desempeñado un papel importante en el desarrollo y la medición de las políticas de educación financiera en Armenia. Por ejemplo, ha sido utilizada por el Banco Central de Armenia (CBA) para desarrollar materiales de educación financiera para diferentes grupos objetivo, incluyendo los jóvenes, las mujeres y los aldeanos.</p> <p>En 2022, el Comité de Estándares del Banco Central de El Salvador aprobó los Estándares Técnicos para la presentación de datos desagregados por sexo (SDD, por sus siglas en inglés) sobre programas o iniciativas de educación financiera (NASF-10) por parte de las instituciones reguladas.</p> <p>En la República Dominicana, el Banco Popular lanzó en 2021 su Academia de Finanzas con Propósito Popular, una plataforma web con contenidos educativos sobre finanzas personales y empresariales.</p> <p>Según la encuesta nacional de capacidades financieras de 2022, el 59 por ciento de los adultos peruanos tiene una calificación en educación financiera superior al valor mínimo definido por la OCDE, y la brecha de género es del 8 por ciento.</p> <p>El Banco Central de Egipto ha establecido varias asociaciones con entidades que tienen un gran alcance entre las mujeres, como el Consejo Nacional de la Mujer, el Ministerio de Juventud y Deportes y el Ministerio de Solidaridad Social, para implementar programas de educación financiera en todo el país, muchos de ellos dirigidos a mujeres y jóvenes.</p> <p>El Banco Central de Nepal tiene una página dedicada a materiales de educación financiera que incluye banners digitales, videos cortos, canciones, libros, podcasts, etc.<sup>7</sup></p>	<p><u>Estrategias nacionales de educación financiera</u></p> <p><u>Fomento de los conocimientos financieros básicos</u></p> <p><u>Estudio de caso del Bank Negara Malaysia</u></p> <p><u>Herramientas de seguimiento y evaluación de los programas de educación financiera del CEMC 2022</u></p> <p><u>Integración de los grupos vulnerables en los programas y estrategias nacionales de educación financiera</u></p> <p><u>Guía de conocimientos financieros digitales básicos</u></p> <p><u>Matriz de competencias financieras para adultos - Un marco de política</u></p> <p><u>El papel de los reguladores en la eliminación de las brechas de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de la República Dominicana</u></p> <p><u>El papel de los reguladores en la reducción de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de Perú</u></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
EDUCACIÓN FINANCIERA <i>Continúa</i>			<p>El Banco Central de Túnez, a través del Observatorio de Inclusión Financiera (FIO), ha llevado a cabo varios programas de educación financiera dirigidos a las mujeres. Estas incluyen capacitación en educación financiera para 25 jefes de distrito que a su vez han capacitado a 530 mujeres rurales, la creación de una plataforma de aprendizaje electrónico, la Academia Tunecina de Inclusión Financiera (ATIF), que ofrece capacitación en SFD para varios usuarios, incluidas mujeres, capacitación en educación financiera de la Organización de Defensa del Consumidor y el desarrollo de una aplicación móvil sobre educación financiera dirigida a las mujeres rurales del norte de Túnez.</p>	
PROTECCIÓN DE LOS CONSUMIDORES	<p><b>1. Transparencia y divulgación:</b> suministrar información sobre productos y servicios financieros, incluyendo comisiones, términos y condiciones.</p> <p><b>2. Privacidad y protección de datos:</b> protección contra el acceso no autorizado, el uso indebido o la divulgación de datos personales.</p> <p><b>3. Educación y concientización:</b> capacitación en conceptos financieros básicos, elaboración de presupuestos, ahorro e inversión, así como toma de conciencia sobre sus derechos y responsabilidades como consumidores.</p> <p><b>4. Trato justo:</b> prohibir las prácticas discriminatorias por razones de género, como la fijación de precios diferenciados o criterios de elegibilidad injustos.</p> <p><b>5. Mecanismos de reparación y reclamación dentro de un plazo adecuado,</b> que pueden incluir procedimientos de manejo de quejas, servicios de un defensor del cliente o mecanismos alternativos de resolución de conflictos.</p> <p><b>6. La colaboración y el compromiso de los actores</b> –los organismos gubernamentales, las instituciones financieras y las organizaciones de la sociedad civil– deben incluir el intercambio de buenas prácticas, la coordinación de esfuerzos y la eliminación de las barreras sistémicas.</p> <p><b>7. Seguimiento y evaluación</b> - evaluar la eficacia en la mejora del acceso, la asequibilidad y el bienestar general de las mujeres en el sector financiero, y realizar los ajustes necesarios.</p>	<p>Promueve la igualdad de trato y que las mujeres no sean objeto de prácticas injustas.</p> <p>Una normativa de protección del consumidor sólida y accesible es importante para promover la confianza de las mujeres en los proveedores de servicios financieros.</p> <p>Permite a las mujeres tomar decisiones con conocimiento de causa y comprender los costos y riesgos de sus transacciones financieras.</p> <p>Permite a las mujeres comparar ofertas, asegurándose de que no están sujetas a costos ocultos o injustos.</p> <p>Protege la privacidad financiera y la seguridad de los datos de las mujeres. Esto incluye medidas para impedir el acceso no autorizado a la información personal y financiera, y salvaguardar los datos sensibles de las mujeres frente a usos indebidos o revelaciones no autorizadas.</p> <p>Garantiza que la información financiera de las mujeres se mantiene confidencial y a salvo de usos indebidos o robos de identidad.</p>	<p>El Marco de Protección de los Consumidores de Zimbabue (2017) establece los derechos y obligaciones de los consumidores y las entidades reguladas, así como los procedimientos de manejo de quejas de los clientes, y se enfoca en los segmentos marginados, incluyendo las mujeres y las PYME.</p> <p>El Reglamento de Protección del Consumidor Financiero de 2015 es el principal marco jurídico para la protección de los consumidores en la República Dominicana y está administrado por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (SBRD). Los consumidores pueden presentar quejas contra las entidades financieras cuando consideren que se han violado sus derechos o que una acción de una institución financiera les ha afectado. La SBRD agrega y pone a disposición del público estos datos en su sitio web, y los indicadores desglosados por sexo están disponibles previa solicitud directa.</p> <p>El BNM había publicado una versión mejorada del Documento de Política sobre Trato Justo a los Consumidores Financieros (FTFC, por sus siglas en inglés), que establece requisitos y orientaciones para que los PSF traten a todos los consumidores financieros de manera justa, independientemente de su género. Esta política revisada requiere que los PSF tomen en cuenta y atiendan a los intereses y necesidades de los consumidores vulnerables proporcionándoles apoyo adecuado, consistente con los resultados del trato justo a los consumidores financieros.</p> <p>La oficina de conducta de mercado del Banco de Ghana tramita las quejas presentadas por clientes insatisfechos para evitar la explotación y el trato injusto de los clientes y facilitar la resolución eficaz de las quejas.</p> <p>El Banco Central de Nepal emitió directivas y circulares específicas sobre la protección del consumidor financiero y los conocimientos financieros básicos. Estas circulares abordan principalmente cuestiones como la transparencia, la privacidad, el lenguaje sencillo, la información completa a los consumidores financieros, las tarifas de los</p>	<p><u>Serie Miembros: El camino de la inclusión financiera en Nepal hacia el acceso al financiamiento, los conocimientos financieros básicos y la protección del consumidor financiero</u></p> <p><u>Protección del consumidor financiero durante una crisis</u></p> <p><u>Manejo de quejas en la Kit de herramientas del Banco Central</u></p> <p><u>Protección de los consumidores de Servicios financieros digitales: Estudio del panorama de políticas</u></p> <p><u>El papel de los reguladores en la eliminación de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de la República Dominicana</u></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
PROTECCIÓN DE LOS CONSUMIDORES <i>Continúa</i>	8. Adoptar un enfoque multisectorial de los programas de educación financiera es esencial para generar confianza entre las mujeres.		servicios financieros y un mecanismo interno de reparación de quejas, que son importantes para las clientes.	
MECANISMOS DE REPARACIÓN EFECTIVOS Y CON PERSPECTIVA DE GÉNERO	<p><b>1. Las principales características de un mecanismo de reparación eficaz son:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Entorno político y normativo.</li> <li>&gt; Resolución interna de conflictos.</li> <li>&gt; Resolución alternativa de conflictos.</li> <li>&gt; Conciencia, transparencia y divulgación.</li> <li>&gt; Mecanismos de retroalimentación y aplicación.</li> </ul> <p><b>2. Implicación y participación:</b> aumentar la participación de las mujeres en los cursos de capacitación sobre resolución interna de conflictos (IDR, por sus siglas en inglés) y resolución alterna de conflictos (ADR, por sus siglas en inglés) para que cuenten con un equipo equilibrado de especialistas en el manejo de quejas.</p> <p><b>3. Concientizar:</b> los programas deben incluir la toma de conciencia de las mujeres sobre los mecanismos de reparación teniendo en cuenta sus niveles de alfabetización.</p> <p><b>4. Comunicación:</b> crear líneas telefónicas de ayuda o servicios de apoyo específicos para las mujeres que se enfrentan a problemas en las transacciones financieras.</p>	<p>Un régimen de protección del consumidor sólido, eficaz y justo impulsa la confianza de los consumidores en los servicios financieros y ayuda a los reguladores a ganarse la confianza y el respeto de los proveedores de servicios financieros, animándolos a tener conciencia de las necesidades de grupos vulnerables como las mujeres clientes.</p> <p>Promueve que las quejas de las mujeres se tomen en serio, se atiendan con prontitud y se resuelvan de forma justa.</p> <p>Estos mecanismos ofrecen un recurso a las mujeres en caso de conflictos o quejas.</p>	<p>El Banco de Zambia desarrolló una política global y un entorno normativo sobre mecanismos de ayuda y reparación.</p> <p>En Ruanda, el sistema IDR es gestionado por los PSF. Se les exige que cuenten con una política y un registro de quejas, y que luego informen al Banco Nacional de Ruanda sobre los datos relacionados con el manejo de quejas.</p> <p>En 2006, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana estableció un marco de Protección al Consumidor (ProUsuario) para apoyar la IDR y la ADR, que fue revisado en 2015. En 2021, se emitió la Circular SB 004/21 y se desarrolló un sistema para apoyar a los consumidores que presentan sus quejas a través de canales digitales.</p> <p>Bank Al- Maghrib (Marruecos), desarrolló la Ley bancaria marroquí nº 103-12, que permite al banco central establecer un consejo mediador independiente, presidido por el presidente del banco.</p>	<u>Mecanismos de reparación eficaces en los países miembros de AFI</u>
SUPERVISIÓN DE LA CONDUCTA DE MERCADO BASADA EN RIESGOS	1. Llevar a cabo auditorías, inspecciones e investigaciones periódicas para identificar y abordar cualquier infracción o conducta indebida de las instituciones financieras.	<p>La incorporación de datos desglosados por sexo en la supervisión de la conducta de mercado (MCS, por sus siglas en inglés) es crucial para identificar los casos de conducta que afectan a segmentos específicos, como las mujeres y otros grupos vulnerables de la población.</p> <p>La MCS actúa como elemento disuasivo y fomenta que el sector financiero asuma sus responsabilidades.</p>	<p>El Banco Central de Túnez tiene el mandato legal de proteger los derechos de los clientes mediante la supervisión de la conducta de mercado, basándose en tres pilares: 1. el establecimiento de requisitos mínimos para los PSF; 2. el seguimiento y la supervisión del cumplimiento de los PSF mediante procedimientos in situ y externos; y 3. la aplicación de sanciones en caso de infracción.</p> <p>El Banco Central del Paraguay monitorea el número y la participación de los consumidores en los mercados de productos (préstamos, depósitos, etc.), la cobertura geográfica y la cobertura de género, haciendo hincapié en el poder de mercado con respecto a la participación en el mercado de productos, los precios, las tasas, las comisiones y lo que cobra cada entidad.</p> <p>El Banco Central de Egipto creó un departamento independiente para procesar las cuestiones relacionadas con la protección de los consumidores, con el mandato de tramitar las quejas y velar por el cumplimiento de la normativa mencionada por parte de los bancos.</p>	<u>Supervisión de la Conducta de mercado - Un juego de herramientas</u> <u>Evaluación de impacto de los PSF: Nota de orientación de la MCS</u> <u>Nota de orientación 21: Supervisión de la Conducta de mercado de las Instituciones financieras - Un marco de supervisión basado en el riesgo</u>

## SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES

Existen pruebas suficientes a nivel mundial de que los servicios financieros digitales (DFS, por sus siglas en inglés) pueden ser un medio eficaz para acelerar el acceso de las mujeres a las finanzas y su empoderamiento, en particular cuando van acompañados de acciones políticas específicas para que las mujeres reciban los beneficios de los SFD, tales como un número suficiente de agentes femeninos de SFD, consideraciones centradas en las mujeres en el diseño y la distribución de los SFD, y los conocimientos financieros básicos digitales.<sup>8</sup>

El Informe Global Findex 2021 reveló una fuerte correlación positiva entre el aumento del uso de SFD y la reducción de la brecha de género.<sup>9</sup> Los SFD pueden ayudar a superar los obstáculos a la inclusión financiera de las mujeres abordando específicamente los retos de la movilidad, brindando comodidad (realizar transacciones en cualquier momento del día), asequibilidad y seguridad (transacciones digitales de forma rápida, confidencial y segura). Los miembros de la red AFI reconocen que la tecnología financiera inclusiva ([Acuerdo de Sochi: tecnología financiera para la inclusión financiera](#)) puede acelerar el cierre de la brecha de género, y a través de un compromiso colectivo intencional para avanzar en la innovación responsable e inclusiva para la inclusión financiera ([Consenso de Victoria sobre el Avance de la Innovación Responsable e Inclusiva para la Inclusión Financiera](#)), el crecimiento y la creación de una economía digital inclusiva y resiliente pueden promover eficazmente SFD sostenibles, productos y canales de distribución que promuevan significativamente la inclusión financiera de las mujeres.

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVES	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
FINTECH Y DESARROLLO DEL ECOSISTEMA DE INNOVACIÓN	<ol style="list-style-type: none"> <li>Adoptar enfoques normativos innovadores, como la creación de <b>entornos de prueba de regulaciones y centros o laboratorios de innovación</b> para incubar y apoyar el desarrollo de SFD e innovaciones que promuevan la inclusión financiera de las mujeres.</li> <li>Promover el uso y la adopción de <b>plataformas y canales digitales</b> que ofrezcan opciones, seguridad y comodidad a las mujeres quienes, por lo general, enfrentan problemas de movilidad.</li> <li>Desarrollar una <b>infraestructura financiera digital</b> inclusiva y políticas proporcionadas.</li> <li><b>Banca a través de agentes:</b> facilita el acceso de las mujeres y las PYME dirigidas por mujeres a los servicios financieros en zonas de difícil acceso.</li> <li><b>Interoperabilidad de las plataformas de pago</b> entre diversos PSF, como operadores de dinero móvil y bancos.</li> <li>La cooperación normativa en relación con la <b>interacción entre organismos</b> contribuye a reforzar el ecosistema y a promover la innovación integradora de los SFD.</li> <li>Desarrollar una Estrategia Nacional FinTech para evaluar el panorama FinTech más amplio, las innovaciones y el efecto concomitante en el sector financiero.</li> </ol>	<p>Promover un entorno propicio en el que los innovadores y las FinTech puedan resolver y abordar los obstáculos a los SFD, y ofrecer más opciones, competencia y SFD de calidad a las mujeres.</p> <p>Establecer un marco para la recopilación de datos, perspectivas y decisiones políticas sobre la disponibilidad, el acceso y la calidad de los DFS (productos/servicios, proveedores y canales) para las mujeres.</p> <p>El uso de tecnologías adecuadas permite llegar mejor a la población no bancarizada (sobre todo en comunidades de difícil acceso), mejora el proceso de incorporación y reduce el costo de acceso a los servicios financieros.</p>	<p>La Visión y Estrategia del Sistema Nacional de Pagos de Kenia 2021-2025 ofrece una visión general de cómo las FinTech se han integrado plenamente en la visión estratégica de Kenia. Los agentes de FinTech participaron en el desarrollo de la estrategia.</p> <p>Ghana implementó una política de DFS en enero de 2021 con el objetivo específico de garantizar que al menos el 85% de las mujeres tuvieran cuentas financieras para 2023.</p> <p>Egipto promovió la digitalización de los grupos de ahorro comunitarios (VSLA, por sus siglas en inglés) aprovechando la tecnología.</p> <p>El Banco de Tanzania, el Banco Central de Trinidad y Tobago, el Banco de Ghana, el Banco Central de Nigeria, el Bangko Sentral ng Pilipinas y el Banco Central de las Islas Salomón adoptaron el enfoque de "probar y aprender" para alentar a las empresas FinTech, los bancos digitales y las instituciones financieras a ofrecer DFS innovadores que son motores clave de la inclusión financiera de las mujeres.</p> <p>En febrero de 2022, el BCDR creó un centro digital que permite a los innovadores aclarar sus iniciativas propuestas y obtener orientación sobre el actual marco regulador del sector financiero.</p>	<p><a href="#">FinTech para la inclusión financiera: Un marco para la transformación financiera digital</a></p> <p><a href="#">Creación de ecosistemas FinTech propicios: El papel de los reguladores</a></p> <p><a href="#">Marco de políticas para el desarrollo de una estrategia nacional FinTech</a></p> <p><a href="#">Informe sobre FinTech para el acceso de las MIPYME al financiamiento</a></p> <p><a href="#">Directriz reglamentaria PIRI Digital</a></p> <p><a href="#">Directrices para el entorno de pruebas de regulaciones en la región del Pacífico</a></p> <p><a href="#">Kit de herramientas de enfoques normativos innovadores</a></p> <p><a href="#">La supervisión de las FinTech en la región africana</a></p>

8 Banco Mundial. 2017. Lecciones desde el terreno: Aprovechamiento de los servicios financieros móviles para acelerar la inclusión financiera de las mujeres. Disponible en: <https://www.worldbank.org/en/news/feature/2017/11/30/lessons-from-the-field-leveraging-mobile-financial-services-to-accelerate-womens-financial-inclusion>

9 Banco Mundial. 2021. Base de datos mundial Findex 2021: Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de la COVID-19. Banco Mundial. Disponible en: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVES	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
FINTECH Y DESARROLLO DEL ECOSISTEMA DE INNOVACIÓN <i>Continúa</i>		<p>La interoperabilidad hace que los pagos sean más rápidos, seguros, cómodos y, a menudo, más asequibles, lo que beneficia a las mujeres que suelen tener problemas de movilidad y perciben ingresos bajos.</p> <p>La promoción de casos de uso de DFS relevantes y significativos para la inclusión financiera de las mujeres, como la canalización de remesas a cuentas, puede ser una vía para aumentar la inclusión financiera, especialmente para las mujeres, que suelen representar una gran parte de los receptores de remesas.</p>	<p>Bangladesh, Fiyi, las Islas Salomón, Zimbabue y Egipto han integrado componentes de DFS en las ENIF, centrándose en la promoción de los conocimientos básicos digitales y la protección de los consumidores, el financiamiento de las PYME, las plataformas de comercio electrónico y los productos y servicios digitales.</p> <p>Una vía para aumentar la inclusión financiera de las mujeres en la República Dominicana es la elevada penetración de la telefonía móvil y de Internet a precios asequibles, que cuenta con el apoyo de una normativa adecuada relativa a la privacidad de los datos, la protección de los consumidores, los burós de crédito y un registro de garantías mobiliarias.</p> <p>La amplia disponibilidad de agentes bancarios en Perú (de 100.000 en 2016 a 291.000 en 2021) ha tenido un impacto positivo, ya que las mujeres tienden a tener poco tiempo y les resulta más fácil visitar a un agente cercano, ahorrando en costos de viaje.</p> <p>El Banco Central de Egipto firmó un contrato con el Consejo Nacional de la Mujer para implementar la primera fase del proyecto Digital Village Saving and Loans Association (DVSLA), cuyo objetivo es integrar a 100.000 mujeres en el sistema financiero formal en nueve gobernaciones a través de la aplicación electrónica para grupos digitales de ahorro y préstamo.</p> <p>En Pakistán, se aconseja a todas las instituciones financieras que se asocien con FinTech, Centros de Incubación y Aceleradoras para desarrollar y comercializar productos y servicios financieros digitales para startups femeninas.<sup>10</sup></p>	<u>Indicadores de Servicios financieros digitales</u> <u>Nota de orientación</u> <u>Regulación de los Servicios financieros digitales: Informe sobre el estado actual de la práctica</u> <u>El papel de los reguladores en la eliminación de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de la República Dominicana</u>
DATOS SOBRE DFS	1. Recopilar los SDD pertinentes del lado de la demanda y del lado de la oferta sobre DFS (incluyendo servicios, canales y proveedores).	<p>Comprender las nuevas necesidades y los obstáculos a la inclusión financiera y digital (por ejemplo, la propiedad y el uso de una cuenta bancaria o monedero y la propiedad de teléfonos móviles), y diseñar acciones específicas para hacer frente a estos obstáculos.</p> <p>Considerar el efecto de las normas sociales sobre las mujeres en el diseño, suministro y distribución de productos y servicios digitales y financieros, y en la implementación de políticas.</p>	<p>El Banco Nacional de Camboya elaboró un marco de datos desglosados por sexo que dio lugar a la elaboración de una hoja de ruta para lograr impartir conocimientos financieros básicos transformadores con perspectiva de género con un componente digital, que hace hincapié en el uso de plataformas financieras digitales reguladas.</p> <p>La supervisión y el seguimiento de los DFS y la evolución de la tasa FI a través del Centro de Datos de Inclusión Financiera establecido por el Banco Central de Egipto.</p>	<u>Regulación de los Servicios financieros digitales: Informe sobre el estado actual de la práctica</u> <u>Indicadores de Servicios financieros digitales</u> <u>Integración del género y la inclusión financiera de las mujeres en el marco del Banco Central de Egipto (BCE)</u>

10 Más información en: <https://www.sbp.org.pk/acd/2021/C1.htm>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVES	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
PAGOS DIGITALES	<p><b>1. Almacenes de valor</b> (como dinero electrónico, monederos de dinero móvil, carteras digitales) como alternativas de bajo costo y bajos obstáculos a las cuentas bancarias tradicionales que ofrecen flexibilidad en cuanto al e-KYC y la CDD, valor y volumen transaccional e inclusión de las mujeres en el ecosistema financiero formal.</p> <p><b>2. Puntos de acceso y canales</b> (incluyendo tarjetas virtuales y físicas, códigos QR, puntos de venta inteligentes, etc.) para ofrecer opciones, conveniencia, enfoque en el cliente (umbral de uso o adopción bajos desde la perspectiva de los DFL) y opciones de bajo nivel de fraude y error.</p> <p><b>3. La interoperabilidad</b> es crucial, ya que fomenta la adopción, el aumento de los volúmenes transaccionales y la viabilidad general de los pagos a comercios en zonas desatendidas, como las comunidades rurales, donde dominan principalmente las mujeres.</p>	<p>Las normativas que tienen perspectiva de género ayudan a abordar los obstáculos críticos para el uso del dinero electrónico por parte de las mujeres, que suelen enfrentar múltiples barreras.</p>	<p>En Madagascar, los grupos de ahorro están aprovechando la infraestructura social existente en las aldeas, junto con la tecnología de telefonía móvil, para aumentar la seguridad de sus ahorros y tener más acceso a servicios financieros avanzados.</p> <p>La puesta en marcha del conmutador nacional de Zimbabwe en 2020 ofrece interoperabilidad entre los operadores de dinero móvil y los bancos, lo que permite a las mujeres y a las PYME gestionadas por mujeres realizar transacciones en la comodidad de sus empresas.</p> <p>El Banco Central de Egipto promulgó una serie de reglamentos para facilitar el acceso a los servicios financieros digitales, como monederos móviles, tarjetas de prepago; y reglamentos sobre facilitadores y agregadores, así como para la infraestructura financiera que se está desarrollando para servir a este propósito.</p> <p>Egipto publicó en julio de 2021 el Reglamento sobre la interoperabilidad de los depósitos y retiros de efectivo a través de los proveedores de servicios (agentes), Reglamento para los agentes de depósito y retiro de efectivo, que aumenta el acceso a los servicios financieros en las zonas rurales y en los segmentos desatendidos de la sociedad, incluyendo las mujeres.</p> <p>El Banco Estatal de Pakistán introdujo medidas para mejorar el índice de mujeres agentes de BB en las instituciones financieras.<sup>11</sup></p>	<p><u>Modelo de política para el dinero electrónico</u></p> <p><u>Marco político para la inclusión financiera de las mujeres mediante servicios financieros digitales</u></p> <p><u>Lecciones sobre la mejora de la inclusión financiera de las mujeres mediante Servicios financieros digitales (DFS)</u></p> <p><u>Hacia la inclusión financiera de las mujeres: Un diagnóstico de los datos de género en Pakistán</u></p> <p><u>Pakistán: el papel de los reguladores para cerrar la brecha de género en la inclusión financiera</u></p>
FINANZAS DIGITALES E INNOVACIÓN	<p><b>Crédito, banca y seguros digitales</b></p> <p><b>1. Aprovechar los datos alternativos de forma responsable</b> (la calificación crediticia utilizando datos como los pagos de servicios públicos, las compras en el comercio electrónico, las redes sociales y el uso de macrodatos e inteligencia artificial) ofrece detalles valiosos sobre las preferencias y los comportamientos de los clientes que pueden utilizar para diseñar productos y servicios financieros innovadores adecuados para las mujeres.</p> <p><b>2. Fomentar el conocimiento de los DFS y mejorar la educación y los conocimientos financieros digitales básicos</b>, especialmente entre los grupos desfavorecidos, como las mujeres y los jóvenes.</p>	<p>El uso del crédito digital, que emplea datos alternativos para evaluar la capacidad de las mujeres para devolver los préstamos, permite a las que no tienen garantías reales acceder al financiamiento.</p> <p>Los datos consolidados desglosados por sexo ayudan a acelerar la digitalización, ahorrar costos y aportar más flexibilidad a las operaciones.</p>	<p>El mercado keniano de préstamos digitales es muy activo, con más de 100 proveedores de servicios en operación. La normativa sobre crédito digital se introdujo en 2022 y aborda una serie de temas relevantes, como la protección de los consumidores, el intercambio de información crediticia y la ALD/CFT.</p> <p>Países como Uganda y Tanzania han desarrollado normativas independientes específicas para los seguros digitales, mientras que otros, como Kenia y la India, integraron las disposiciones pertinentes en las resoluciones de regulación y supervisión existentes.</p> <p>En Ruanda se están digitalizando los servicios financieros para beneficiar a la población financieramente excluida, especialmente las mujeres, mediante la digitalización de las IMF, las Umurenge SACCO y los VSLA.</p>	<p><u>Modelo de política para el dinero electrónico</u></p> <p><u>Marco de políticas para el crédito digital responsable</u></p> <p><u>Informe de alcance y evaluación sobre el crédito digital responsable en África</u></p> <p><u>Regulación del crédito digital en Tanzania</u></p> <p><u>El papel de los reguladores en la reducción de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de Perú</u></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVES	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
<b>FINANZAS DIGITALES E INNOVACIÓN</b> <i>Continúa</i>	<p>3. Considerar la adopción de tecnologías innovadoras, como los chatbots y la IA, para gestionar eficazmente las quejas y los <b>mecanismos de reparación de quejas</b> a fin de prestar un mejor servicio a las clientas.</p> <p>4. Formalizar y <b>digitalizar</b> los servicios financieros informales y los modelos de negocio como la banca comunitaria y los grupos de ahorro.</p> <p>5. Desarrollar políticas e <b>infraestructuras de banca abierta o de finanzas abiertas</b> para aprovechar los datos con el fin de estimular la competencia en la oferta de productos que satisfagan las necesidades de las mujeres.</p>	<p>Un marco de banca abierta ayuda a promover la innovación financiera haciendo que los bancos compartan datos autorizados por los clientes con terceros (FinTech) a través de interfaces de programación de aplicaciones (API, por sus siglas en inglés). El empoderamiento de las mujeres para que comparten sus datos de cliente a través de marcos financieros abiertos, bien diseñados y gobernados, tiene el potencial de mejorar la inclusión financiera de las mujeres, ya que un mayor volumen de datos facilita que se tomen decisiones de préstamo más rápido, y que se califique el riesgo de forma más precisa.</p>	<p>El gobierno peruano, liderado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (SBS), está explorando el concepto de <b>banca abierta</b> y se emprendió un estudio exhaustivo para identificar los retos y las oportunidades. Se elaboró una hoja de ruta preliminar que fue debatida ampliamente con el sector bancario.</p> <p>En Ecuador, la ley FinTech, conocida oficialmente como Ley para el Desarrollo de Servicios Financieros Tecnológicos, fue promulgada en diciembre de 2022. Esta legislación apunta a fomentar la innovación y el avance de las nuevas tecnologías dentro de los productos y servicios financieros. Sus objetivos principales incluyen mejorar la inclusión financiera, impulsar la productividad nacional y mitigar las disparidades socioeconómicas a través de una mayor competencia y protección del consumidor.</p> <p>El Banco Central de Egipto publicó una normativa para el ahorro y el préstamo digitales a través de billeteras móviles. El CBE está trabajando con otros actores nacionales para ultimar los aspectos técnicos que permitirán a los ciudadanos obtener préstamos instantáneos a través de un canal seguro basado en un mecanismo alternativo de "calificación crediticia de comportamiento".</p>	<u><a href="#">El papel de los reguladores en la eliminación de la brecha de género en la inclusión financiera: estudio de caso de El Salvador</a></u>
<b>PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR PARA LOS DFS</b>	<p>1. Utilizar <b>evaluaciones de impacto de género</b> al desarrollar políticas y reglamentos de protección del consumidor para los DFS (CP4DFS).</p> <p>2. Fomentar e incentivar el uso de <b>agentes femeninas</b>, siempre que sea factible en una jurisdicción.</p> <p>3. Requerir que los proveedores de servicios financieros digitales <b>presenten datos desglosados por sexo</b>.</p> <p>4. Apoyar a los proveedores de servicios financieros digitales para que lleven a cabo un <b>desarrollo de capacidades con perspectiva de género</b> para su personal, a fin de comprender mejor los segmentos de mercado de las mujeres y garantizar que se desarrolle productos y servicios adecuados para ellas.</p>	<p>La mayoría de las mujeres tienen un bajo nivel de alfabetización y competencias digitales mínimas, lo que aumenta la necesidad de medidas de protección del consumidor.</p> <p>Las normas culturales de algunas sociedades pueden hacer que a las mujeres les preocupe especialmente la privacidad de sus datos de DFS, en lo que respecta a otros miembros del hogar (como sus parejas) y a sus comunidades.</p>	<p>La Comisión de Supervisión Bancaria de Madagascar dirigió el proceso de elaboración de la normativa de protección del consumidor de DFS, que incluye directrices sobre la tasa efectiva total, la transparencia, los recursos y las quejas. El artículo 16 de la Ley de Protección de Datos Personales de Filipinas establece que el consumidor tiene derecho a recibir información sobre los procesos automatizados, cuando los datos puedan ser la única base de una decisión.</p> <p>La Ley Orgánica de Protección de Datos Personales de Ecuador, promulgada el 26 de mayo de 2021, tiene por objeto garantizar el derecho fundamental a la salvaguarda de los datos personales. Esta legislación garantiza los derechos de las personas a acceder y controlar la información que les pertenece, haciendo hincapié en la importancia de la protección de datos. Establece que sus disposiciones se extienden al procesamiento de datos personales en todos los medios, automatizados o no, así como a cualquier utilización posterior de los mismos.</p>	<u><a href="#">Modelo de política de protección de los consumidores de Servicios financieros digitales</a></u> <u><a href="#">Nota de orientación sobre la protección de datos en los servicios financieros digitales</a></u> <u><a href="#">Protección de los consumidores de Servicios financieros digitales: Estudio del panorama de políticas</a></u>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVES	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DIGITALES BÁSICOS	<p>1. Crear asociaciones con los actores pertinentes para facilitar la divulgación y desarrollar contenidos relevantes con perspectiva de género.</p> <p>2. Fomentar e incentivar el uso de modelos de referencia femeninos, líderes comunitarias y personal femenino en la ejecución de las acciones en cuanto a DFL.</p> <p>3. Por ejemplo, centrarse en los momentos propicios para el aprendizaje, como cuando las mujeres reciben pagos del gobierno, remesas o adquieren productos y servicios financieros.</p> <p>4. Considerar la participación de promotoras de los DFL, especialmente en comunidades con estrictas normas y valores basados en el género.</p>	<p>La digitalización de los programas de educación financiera para mujeres permite que las acciones puedan llevarse a mayor escala y ser más eficientes desde el punto de vista de los recursos para aumentar su alcance.</p>	<p>El Banco Central de Nigeria elaboró su Guía de conocimientos financieros digitales básicos, que proporciona un marco para las acciones que se están llevando a cabo en este terreno, e incluye estándares que han sido adoptados por los PSF.</p> <p>Para mejorar la comprensión de las mujeres, el Banco de Bangladesh creó un sitio web titulado "Conocimientos financieros básicos". Contiene libros de cuentos, juegos, videos, textos, una calculadora financiera, productos e información sobre canales de distribución. El Banco Central también colabora con el Ministerio de Educación en programas de conocimientos financieros básicos en colegios e institutos, a partir de los cuales se pueden seguir desarrollando las iniciativas sobre DFL.</p> <p>El Banco Nacional de Ruanda está reforzando los programas existentes de educación financiera digital para mujeres a través de un programa nacional de embajadores digitales para asegurarse de que se aborde la brecha de competencias digitales de las mujeres en el campo de las finanzas.</p> <p>La SEPS Ecuador ha creado simuladores digitales de ahorro y presupuesto.<sup>12</sup> Estos simuladores digitales, parte del Programa de Educación Financiera de la Sparkassenstiftung y la SEPS, sirven como herramientas invaluables dedicadas a promover la gestión inteligente de las finanzas personales.</p> <p>La SEPS Ecuador ofrece cursos virtuales continuos para mejorar las competencias y capacidades necesarias para aumentar el ahorro y gestionar niveles saludables de endeudamiento.<sup>13</sup></p> <p>Además, otras iniciativas nacionales incluyen el Programa de Educación Financiera del BDE<sup>14</sup> y el Programa de Educación Financiera de la Superintendencia de Bancos.<sup>15</sup></p>	<p><u>Herramientas de conocimientos financieros digitales básicos</u></p> <p><u>Nota de política sobre conocimientos financieros digitales básicos para la ASEAN</u></p> <p><u>Nota orientativa 45 Conocimientos financieros básicos digitales</u></p> <p><a href="http://finlit.bb.org.bd">finlit.bb.org.bd</a></p>

12 Los simuladores digitales están disponibles en: <https://edufinanciera.seps.gob.ec/>

13 Los cursos están disponibles en: <https://www.seps.gob.ec/inicio/capacitacion/>

14 El programa está disponible en: <https://bde.fin.ec/programa-de-educacion-financiera/>

15 El programa está disponible: <https://educacionfinanciera.superbancos.gob.ec/>

# DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Según el Plan de Acción de Denarau (DAP, por sus siglas en inglés), los datos desglosados por sexo (SDD, por sus siglas en inglés)<sup>16</sup> desempeñan un papel fundamental como insumo de las políticas de los reguladores financieros, y su seguimiento, para lograr la inclusión financiera de las mujeres. El DAP se compromete a ayudar a los miembros de AFI a recopilar, analizar y utilizar los SDD para promover una mayor inclusión financiera de las mujeres, y también anima a todos los miembros de AFI a establecer objetivos y metas específicos sobre la inclusión financiera de las mujeres, tanto en el marco de la Declaración Maya como de las Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera (ENIF).

Además, como parte del mismo punto de acción del DAP, se incita a los reguladores financieros a colaborar con otros actores clave, tales como organismos gubernamentales, socios de desarrollo y la sociedad civil, para recopilar datos multidimensionales de género. Esto fomenta un enfoque sectorial coordinado de la recopilación de SDD, para servir de insumo y orientar la implementación de políticas robustas de inclusión financiera con perspectiva de género y transformadoras. Por último, se pide a la red AFI que abogue por que las instituciones financieras y otros actores del sector privado reconozcan la utilidad de recopilar y analizar datos desglosados por sexo para desarrollar productos y servicios que satisfagan las necesidades de las mujeres.

<sup>16</sup> Naciones Unidas. 2016. Integración de la perspectiva de género en las estadísticas. Departamento de Asuntos Económicos y Sociales. Disponible en: <https://unstats.un.org/unsd/demographic-social/Standards-and-Methods/files/Handbooks/gender/Integrating-a-Gender-Perspective-into-Statistics-E.pdf>

Datos de género en la inclusión financiera - Los datos de género, también denominados estadísticas de género, son estadísticas que reflejan adecuadamente las diferencias y desigualdades entre mujeres y hombres en todos los ámbitos de la vida. Los datos de género se definen por la suma de las siguientes características:

- Los datos se recogen y presentan por sexo como clasificación primaria y general.
- Los datos reflejan cuestiones de género.
- Los datos se basan en conceptos y definiciones que reflejan adecuadamente la diversidad de mujeres y hombres y captan todos los aspectos de sus vidas.
- Los métodos de recolección de datos tienen en cuenta los estereotipos y los factores sociales y culturales que pueden inducir un sesgo de género en los datos.

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVES	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
GENERALIZAR, INTEGRAR Y COMPARTIR DATOS DESGLOSADOS POR SEXO (SDD) DE ALTA CALIDAD PARA FORMULAR, FIJAR OBJETIVOS Y MEDIR LOS AVANCES EN LAS POLÍTICAS Y NORMATIVAS SOBRE LAS FPG	<p>1. Lograr el apoyo y el liderazgo de alto nivel para generar y utilizar los SDD a los fines de las políticas sobre FPG</p> <p>2. Diagnosticar y definir las necesidades de datos desglosados por sexo</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Evaluar el estado actual de la inclusión financiera de las mujeres, incluyendo el aprovechamiento de la demanda y la oferta disponible de SDD.</li> <li>&gt; Mapear el ecosistema de datos de género incluyendo los principales actores: Productores de datos, agregadores de datos y otros actores.</li> <li>&gt; Evaluar la preparación del ecosistema de datos, desde la toma de conciencia sobre la importancia de estos datos, hasta la disponibilidad, calidad, notificación y uso de los mismos.</li> </ul>	<p>Dados los considerables recursos, la complejidad y la diversidad de los actores que intervienen en la recopilación eficaz y exhaustiva de los SDD para orientar las políticas sobre FPG, se requiere desde el principio el apoyo y el liderazgo firmes de los responsables de las instituciones de regulación y supervisión financiera.</p> <p>Con ello se busca lograr la formulación de un marco sólido de SDD y la generación, el intercambio y el uso eficaz de SDD de alta calidad para servir de base a las políticas sobre las FPG y a los actores encargados de su implementación.</p> <p>Un diagnóstico preliminar sobre la inclusión financiera de las mujeres, así como un análisis de las brechas en materia de SDD, son fundamentales para identificar las principales fuentes de datos y los actores requeridos para facilitar su recopilación.</p>	<p><b>El Banco Estatal de Pakistán</b> publicó su política de Banca para la Igualdad, ( Banking on equality: Apostando por la igualdad) una estrategia histórica para reducir la brecha de género en la inclusión financiera que promueve un cambio hacia prácticas empresariales favorables a las mujeres en el sector financiero. Uno de los pilares fundamentales de la política es la recopilación de datos desglosados por sexo y el establecimiento de objetivos.</p> <p><b>El Banco Central de Nigeria</b> publicó el Marco para promover la inclusión financiera de las mujeres en Nigeria, que prevé el desarrollo de sistemas de recopilación de datos desglosados por sexo para satisfacer las necesidades de los PSF, el gobierno y autoridades supervisoras.</p> <p><b>El Banco Nacional de la República de Macedonia del Norte</b> comenzó con la recopilación de SDD a partir de 2020, sobre el número de cuentas bancarias, así como el número de usuarios activos de cuentas para pagos en línea o móviles desglosado por sexo. Los datos están a disposición del público.</p>	<p><u><a href="#">AFI, Nota de orientación 26: Kit de herramientas de datos desglosados por sexo, 2017</a></u></p> <p><u><a href="#">AFI, Nota de orientación 25: Aprovechamiento de los datos desglosados por sexo, 2017.</a></u></p> <p><u><a href="#">AFI, Nota de orientación 26: Kit de herramientas de datos desglosados por sexo, 2017.</a></u></p> <p><u><a href="#">AFI, Nota de orientación 25: Aprovechamiento de los datos desglosados por sexo, 2017.</a></u></p> <p><u><a href="#">Data2x y Alianza para los datos sobre la inclusión financiera de las mujeres, Guía de datos de género para la inclusión financiera de las mujeres.</a></u></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVES	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
<b>GENERAR, INTEGRAR Y COMPARTIR DATOS DESGLOSADOS POR SEXO (SDD) DE ALTA CALIDAD PARA FORMULAR, FIJAR OBJETIVOS Y MEDIR LOS AVANCES EN LAS POLÍTICAS Y NORMATIVAS SOBRE LAS FPG</b> <i>Continúa</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Definir las necesidades de datos de género (hoja de ruta sobre los datos disponibles y los requeridos de insumo a las políticas).</li> </ul>	<p>Las necesidades de datos de género dependerán de los objetivos específicos de la visión del país sobre cómo abordar la inclusión financiera de las mujeres, la estrategia y los objetivos de la inclusión financiera, y las prioridades sobre cómo medir los avances o los impactos de las políticas.</p> <p>Se debe tomar en cuenta que las necesidades de datos evolucionarán junto con la necesidad de un proceso interactivo para crear un modelo dinámico de recopilación de datos.</p>	<p>La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) de México aprovechó los resultados de las encuestas de demanda (ENIF) de 2012 y 2015 para diseñar su política de inclusión financiera. Esta encuesta fue utilizada para identificar brechas de género. Ambas rondas incluyeron preguntas sobre la demanda de servicios de inclusión financiera para mujeres y hombres, desglosadas por sus principales productos (es decir, préstamos grupales, préstamos para automóviles y préstamos hipotecarios, entre otros). Los resultados mostraron que ciertos tipos de productos tienen mayor aceptación por parte de las mujeres, como es el caso de los préstamos grupales, porque ellas tienden a tener menos garantías que ofrecer que los hombres. Los resultados de la ENIF también mostraron que la brecha de género ha disminuido considerablemente debido a la estrategia del gobierno de bancarizar a los receptores de transferencias de dinero, lo que beneficia desproporcionadamente a las mujeres. Como parte de su Política Nacional de Inclusión Financiera, la obtención de datos precisos desglosados por sexo por el lado de la oferta es una estrategia clave para las políticas y estrategias basadas en pruebas.</p> <p>El NBR implementó una estrategia de mapeo de los datos de los grupos de ahorro y crédito con base anual desde 2014.<sup>17</sup></p>	
	<p><b>3. Concientizar sobre los datos desglosados por sexo que se requieren para lograr aceptación</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Identificar promotores/líderes en todo el ecosistema.</li> <li>&gt; Aprovechar los datos sobre demanda.</li> <li>&gt; Mostrar el caso de negocio para convencer al sector privado.</li> <li>&gt; Consultar al sector privado.</li> <li>&gt; Evaluar, respaldar y mantener la normativa y los principios de privacidad de datos, los procedimientos de protección de datos y los principios éticos.</li> </ul>	<p>Dados los costos y la necesidad de lograr aceptación y apropiación en relación con la recopilación y el uso de los SDD, es fundamental que los formuladores de políticas y los reguladores adopten un enfoque de liderazgo y consulta. Este es particularmente el caso de los productores de datos para garantizar la calidad de los datos en términos de relevancia, confiabilidad, integridad y oportunidad. Es importante compartir con las instituciones que reportan a las autoridades, la justificación, incluyendo los posibles beneficios sociales y económicos para las mujeres, de los nuevos requisitos de datos para generar apoyo.</p>	<p>El Banco de Ghana interactúa y colabora con los PSF, incluyendo bancos y emisores de dinero electrónico (por ejemplo, operadores de dinero móvil), a través de una serie de reuniones con las partes interesadas durante el proceso de introducción de los requerimientos de reportes obligatorios sobre SDD. Estas reuniones brindaron al Banco Central la oportunidad de explicar por qué estaban interesados en los datos y cómo serían utilizados. Durante las consultas, se hizo ver a los PSF la necesidad de reconfigurar sus sistemas o aplicaciones informáticas para captar los SDD.</p>	<p><u><a href="#">AFI, Nota de orientación 26: Kit de herramientas de datos desglosados por sexo, 2017.</a></u>  <u><a href="#">AFI, Nota de orientación 25: Aprovechamiento de los datos desglosados por sexo, 2017.</a></u>  <u><a href="#">Naciones Unidas. Protección de datos personales y principios de privacidad - archivo de la ONU.</a></u>  <u><a href="#">AFI, Nota orientativa sobre privacidad de datos para Servicios financieros digitales, 2021</a></u></p>

17 El mapa de grupos de ahorro y crédito está disponible en: <https://sgmap.NBR.rw/>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVES	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
<b>GENERAR, INTEGRAR Y COMPARTIR DATOS DESGLOSADOS POR SEXO (SDD) DE ALTA CALIDAD PARA FORMULAR, FIJAR OBJETIVOS Y MEDIR LOS AVANCES EN LAS POLÍTICAS Y NORMATIVAS SOBRE LAS FPG</b> <i>Continúa</i>	<p>Este proceso debe sustentar y respaldar los mandatos normativos, así como los procesos y protocolos de protección de datos adecuados en cada paso del proceso de gestión de datos, e igualmente generar confianza en este proceso a lo largo de la cadena de valor.</p> <p>Al compartir datos, se debe incorporar un análisis que utilice distintas variables sociodemográficas, como el nivel educativo, la situación laboral y el trabajo de prestación de cuidados, para comprender mejor las distintas necesidades de las mujeres.</p>	<p>Bank Al-Maghrib ha promovido el valor de los datos desglosados por sexo mediante talleres de concientización sobre la inclusión financiera de las mujeres. Desde 2013, exige la recopilación de SDD sobre créditos y titularidad de cuentas a través de informes anuales. Antes de implementar el requerimiento, se mantuvieron conversaciones con la asociación de bancos. El Banco Central mejoró la calidad de los datos al incluir también al Buró de crédito. Los datos fueron utilizados para apoyar la formulación de la estrategia nacional de inclusión financiera.</p> <p>La Banque de la République du Burundi comparte los SDD con los proveedores de servicios financieros y otras partes interesadas para crear conciencia sobre las disparidades en el uso de los servicios financieros entre hombres y mujeres. Este intercambio de información ha animado a los proveedores de servicios financieros a desarrollar estrategias para atraer a más mujeres clientes.</p>	<a href="#"><u>Principios y Data2x y Alianza de datos para la inclusión financiera de las mujeres, Manual de datos de género para la inclusión financiera de las mujeres (Data2X PLAYBOOK PASO 2)</u></a>	
<b>4. Desarrollar y adoptar sistemas de datos desglosados por sexo</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Crear una base de referencia de los indicadores clave de desarrollo sostenible.</li> <li>&gt; Establecer o perfeccionar indicadores de SDD de diversos tipos (SIG, operativos, prudenciales, etc.).</li> <li>&gt; Establecer y alinear las definiciones.</li> <li>&gt; Enfocarse en diversidad e inclusión (del paso 5 del Manual).</li> <li>&gt; Ampliar los indicadores sobre SDD alineados con las prioridades de política.</li> <li>&gt; Adoptar modelos normativos sobre SDD.</li> <li>&gt; Automatizar los sistemas de recolección de datos.</li> <li>&gt; Analizar los datos, compartir e informar de los avances, incluyendo los cuadros de mando.</li> </ul>	<p>Una vez realizado un diagnóstico sobre los objetivos, las necesidades de política, los principales obstáculos, los factores facilitadores y las brechas actuales de datos, determinar los enfoques para recopilar fuentes de datos tanto del lado de la demanda como del lado de la oferta. De este modo se crearán los indicadores de referencia y de objetivos, se ampliarán los datos más allá del acceso financiero, el uso y la calidad para incluir datos sobre diversidad y matrices sociales y jurídicos, entre otros, y se implementarán los mandatos legales correspondientes para recopilar, procesar, analizar, compartir y difundir todos estos datos.</p> <p>Adoptar un proceso gradual de adaptación y automatización de los datos para que se almacenan, integran, analizan y comunican SDD de alta calidad.</p>	<p>El Banco Negara de Malasia emitió un documento normativo sobre los requisitos de información sobre la presentación de encuestas de inclusión financiera para las entidades declarantes, que requiere que los PSF faciliten anualmente los SDD sobre titularidad de cuentas, crédito, ahorro, pagos (incluyendo el dinero electrónico y las billeteras electrónicas), seguros y takaful. El documento normativo requiere la presentación de información crediticia desglosada por sexo. Estos datos son presentados por los PSF a través de un sistema electrónico que está vinculado al almacén de datos del Banco Central.</p> <p>En México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) modificó la ley aplicable a las instituciones bancarias para obtener los SDD sobre crédito y ahorro. Además, incluyó una nueva sección relativa a la propiedad inmobiliaria en la segunda y tercera rondas de sus encuestas nacionales de demanda para arrojar algo de luz sobre las disparidades de género en términos de libertad para disponer de ahorros y propiedades.</p>	<a href="#"><u>AFI, Nota de orientación 26: Kit de herramientas de datos desglosados por sexo, 2017.</u></a> <a href="#"><u>AFI, Nota de orientación 25: Aprovechamiento de los datos desglosados por sexo, 2017.</u></a> <a href="#"><u>AFI, Guideline Note on Sex-Disaggregated Data Report Templates, 2020.</u></a> <a href="#"><u>Data2x y Women Financial inclusion Data Partnership, The Gender Data Playbook for Women's financial inclusion (Data2X PLAYBOOK PASO 3)</u></a>	

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVES	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
GENERAR, INTEGRAR Y COMPARTIR DATOS DESGLOSADOS POR SEXO (SDD) DE ALTA CALIDAD PARA FORMULAR, FIJAR OBJETIVOS Y MEDIR LOS AVANCES EN LAS POLÍTICAS Y NORMATIVAS SOBRE LAS FPG <i>Continúa</i>			<p>La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (SBRD) ha estado recopilando datos de crédito desagregados por sexo desde 2012, y los datos están disponibles en el tablero interactivo del Sistema de Información del Mercado Bancario Dominicano (SIMBAD). El primer informe sobre género en el sector bancario se publicó en 2021. En 2023, se publicó una segunda edición, con un contenido más detallado que incluye datos tanto de la demanda como de la oferta.</p> <p>En Ecuador, los organismos reguladores y de supervisión han realizado importantes esfuerzos para recopilar, analizar y difundir datos sobre la inclusión financiera con un enfoque desagregado por sexo. Por ejemplo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ La SEPS alberga una sección dedicada a la inclusión financiera en su portal DATA SEPS, con datos desglosados predominantemente por sexo.<sup>18</sup></li> <li>➢ La Superintendencia de Bancos (SB) mantiene un micrositio sobre inclusión financiera, que ofrece indicadores de uso clasificados por sexo.<sup>19</sup></li> <li>➢ El Banco Central de Ecuador (BCE) publica trimestralmente un boletín de inclusión financiera, en el que presenta indicadores de acceso segmentados por sexo.<sup>20</sup></li> </ul>	
5. Desarrollar capacidades sobre datos desglosados por sexo	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Evaluar los conocimientos generales de los agregadores de datos.</li> <li>➢ Desarrollar las competencias institucionales en materia de datos de género a nivel de agregadores de datos.</li> <li>➢ Reforzar las capacidades de análisis y visualización de datos.</li> <li>➢ Animar a los proveedores de servicios financieros y a otros productores de datos a mejorar sus capacidades de análisis y reporte de SDD pertinentes.</li> </ul>	<p>Dadas las diferentes competencias y requisitos que necesitan los distintos equipos que gestionan los SDD, incluyendo los productores y agregadores de datos, así como las distintas unidades internas que producen, integran, analizan y difunden datos, es importante que los distintos agentes involucrados tengan competencias mínimas en materia de gestión de datos, análisis estadístico y visualización de datos.</p>	<p>El Banco de Bangladesh recoge los SDD como parte de los datos del sector de las MIPYME. No obstante, el Banco Central ha constatado que, en algunos casos, las cuentas se crean a nombre de una mujer, pero la empresa está controlada por un hombre. Por ello, el Banco Central ha orientado a los bancos para que consulten a las asociaciones empresariales de mujeres, como la Cámara de Comercio e Industria de Mujeres de Bangladesh (BWCCI, por sus siglas en inglés), con el fin de ayudar a identificar a las microempresarias "reales".<sup>21</sup></p>	<u><a href="#">AFI, Nota de orientación 26: Kit de herramientas de datos desglosados por sexo, 2017.</a></u> <u><a href="#">AFI, Nota de orientación 25: Aprovechamiento de los datos desglosados por sexo, 2017.</a></u> <u><a href="#">AFI, Guideline Note on Sex-Disaggregated Data Report Templates, 2020.</a></u>

18 El portal DATA SEPS está disponible en: <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/home>

19 El micrositio está disponible en: <https://www.superbancos.gob.ec/estadisticas/portalestudios/estudios-y-analisis/>

20 El boletín está disponible en: <https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/indiceINCFIN.htm>

21 Más información en: <https://www.bb.org.bd/sme/smepolicye.pdf>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVES	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
<b>GENERAR, INTEGRAR Y COMPARTIR DATOS DESGLOSADOS POR SEXO (SDD) DE ALTA CALIDAD PARA FORMULAR, FIJAR OBJETIVOS Y MEDIR LOS AVANCES EN LAS POLÍTICAS Y NORMATIVAS SOBRE LAS FPG</b> <i>Continúa</i>			<p>Gracias a los esfuerzos del Banco Nacional de Ruanda, así como de la Oficina de Seguimiento de Cuestiones de Género (GMO, por sus siglas en inglés), el Instituto Nacional de Estadística de Ruanda (NISR, por sus siglas en inglés), los Ministerios de Género y Finanzas, y ONU Mujeres, el Gobierno de Ruanda ha podido utilizar los SDD durante más de 10 años.</p>	<a href="#">Data2x and Women Financial inclusion</a> <a href="#">Data Partnership</a> <a href="#">The Gender Data Playbook for Women's financial inclusion (Data2X PLAYBOOK STEP 4) 3)</a>
	<p><b>6. Recopilar y utilizar datos desglosados por sexo para formular, orientar y evaluar las medidas de política para las FPG</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Desarrollar un sistema que facilite el acceso interno a los datos.</li> <li>&gt; Desarrollar una estrategia de comunicación externa.</li> <li>&gt; Utilizar los datos para diseñar políticas y prácticas basadas en pruebas.</li> <li>&gt; Identificar datos adicionales para apoyar a los PSF y a los agentes del mercado en las políticas de diseño centradas en el consumidor.</li> <li>&gt; Fijar objetivos públicos y medir el impacto de las políticas y el proceso de evaluación de las mismas.</li> </ul>	<p>Integrar los datos de género en la organización requiere la aceptación por parte de los directivos. Además, implica la gerencia del cambio, la comunicación estratégica y la medición del impacto para mostrar los resultados.</p> <p>La integración de las bases de datos pertinentes y el intercambio y la comunicación adecuados de conjuntos de datos e indicadores a través de informes y cuadros de mando periódicos son fundamentales para la toma de decisiones en las distintas fases del ciclo de políticas de las FPG. Esto incluye el establecimiento de diagnósticos y bases de referencia, objetivos e identificación de nuevas prioridades.</p>	<p>En su <b>Marco para el Avance de la Inclusión Financiera de las Mujeres</b>, el Banco Central de Nigeria fijó el objetivo de eliminar la brecha de género en la inclusión financiera para 2024, a partir del 8,5% de 2018. Esto hizo más urgente que las partes interesadas siguieran las recomendaciones establecidas en el marco, que incluían la recopilación y el análisis de los SDD para supervisar los avances en la inclusión financiera de las mujeres.</p> <p>El <b>Banco Central de Egipto</b> ha utilizado los SDD como base para incentivar el aumento de los préstamos bancarios a las instituciones de microfinancieras para apoyar el espíritu empresarial de las mujeres.</p> <p>En México, la <b>Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)</b> rebajó los requisitos de constitución de provisiones para préstamos a mujeres con el fin de equiparar el endeudamiento, basándose en datos sobre la oferta que muestran que las mujeres tienen menores niveles de préstamos morosos.</p>	<a href="#">AFI, Nota de orientación 26: Kit de herramientas de datos desglosados por sexo, 2017.</a> <a href="#">AFI, Nota de orientación 25: Aprovechamiento de los datos desglosados por sexo, 2017.</a> <a href="#">AFI, Guideline Note on Sex-Disaggregated Data Report Templates, 2020.</a> <a href="#">Data2x y Women Financial inclusion</a> <a href="#">Data Partnership</a> <a href="#">The Gender Data Playbook for Women's financial inclusion (Data2X PLAYBOOK PASO 5)</a>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVES	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
GENERAR, INTEGRAR Y COMPARTIR DATOS DESGLOSADOS POR SEXO (SDD) DE ALTA CALIDAD PARA FORMULAR, FIJAR OBJETIVOS Y MEDIR LOS AVANCES EN LAS POLÍTICAS Y NORMATIVAS SOBRE LAS FPG <i>Continúa</i>			<p>Desde marzo de 2023, la <b>SEPS de Ecuador</b> ordenó que las entidades informen sobre un amplio conjunto de 81 indicadores, cada uno de ellos desglosado por género. Además, las entidades supervisadas están obligadas a divulgar públicamente esta información en sus respectivos sitios web.</p> <p>El <b>NBR</b> introdujo la estrategia de digitalización de los grupos de ahorro y crédito 2023-2028 para desarrollar datos de calidad y promover la inclusión financiera formal de las mujeres.</p>	

# ESTRATEGIA DE INCLUSIÓN FINANCIERA

En la red AFI se han aplicado con éxito varios enfoques para desarrollar estrategias nacionales de inclusión financiera (ENIF).

Todas las cuestiones relativas a la estrategia de inclusión financiera del Modelo de Política para las FPG se asignan a las fases típicas del ciclo de vida de la ENIF: preformulación, formulación y la implementación. Cada una de estas fases se subdivide a su vez en elementos principales que se deben tener en cuenta a lo largo del ciclo de vida de la ENIF.

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
PREFORMULACIÓN	<p>1. Esforzarse por lograr una estructura institucional con diversidad de género, es decir, un equilibrio de género en a nivel de liderazgo y gobernanza de la ENIF.</p> <p>&gt; Designar puntos focales de género en todos los niveles de la estructura de gobierno.</p> <p>2. Colaboración con organizaciones de mujeres, como asociaciones empresariales femeninas y grupos de defensa de los derechos y la autonomía de la mujer.</p> <p>3. Documento conceptual de la ENIF - El objetivo de la ENIF también debe tomar en cuenta la mejora de la inclusión financiera de las mujeres en las dimensiones de acceso, uso y calidad, así como la eliminación de cualquier brecha de género.</p> <p>4. Alineación de la ENIF con las políticas y la legislación nacionales existentes que promueven la inclusión financiera de las mujeres.</p>	<p>La diversidad de género en las estructuras institucionales y de coordinación, así como la representación de las mujeres en la fase previa a la formulación, facilitan que las cuestiones relevantes para las mujeres se tengan en cuenta en todas las fases del ciclo de vida de la ENIF.</p>	<p>La ENIF 2019- 2025 (NSFI) de Camboya fue preparada por el Comité Directivo para el Desarrollo del Sector Financiero y el Grupo de Trabajo para la Estrategia de Inclusión Financiera (WGFIS, por sus siglas en inglés), incluyendo el Ministerio de Asuntos de la Mujer y la vicegobernadora del Banco Nacional de Camboya.</p> <p>Papúa Nueva Guinea, Fiyi e Islas Salomón han realizado esfuerzos concertados para crear un espacio en el que las organizaciones de mujeres puedan contribuir a la estrategia.</p> <p>La Asociación de Empresarias de Bután participó en el desarrollo de la ENIF.</p> <p>Mozambique, Zambia y Sierra Leona también han realizado esfuerzos similares. En Zimbabue y Jordania, se consultó a varias organizaciones de empoderamiento de la mujer para la formulación de sus ENIF.</p> <p>Otros ejemplos de países en los que la participación de las mujeres en el liderazgo de la ENIF es relativamente alta son Samoa, Jordania, Liberia, El Salvador y México.</p> <p>En El Salvador, el presidente firmó un decreto ejecutivo para crear un Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera (CNI EF).</p>	<p><a href="#">Integración del género y la inclusión financiera de las mujeres en las estrategias nacionales</a></p> <p><a href="#">Estrategias nacionales de inclusión financiera</a></p> <p><a href="#">Informe de la encuesta sobre la estrategia de inclusión financiera: Coordinación nacional y estructura directiva</a></p> <p><a href="#">Modelo de política para la estrategia nacional de inclusión financiera</a></p> <p><a href="#">Estrategias nacionales de inclusión financiera</a></p> <p><a href="#">Estado actual de la práctica 2022</a></p> <p><a href="#">Kit de herramientas para la elaboración de políticas que incluyan la perspectiva de género</a></p> <p><a href="#">Integración del género y la inclusión financiera de las mujeres en el marco del Banco Central de Egipto (BCE)</a></p> <p><a href="#">Reducir la brecha de género: promover la inclusión financiera de las mujeres: Herramientas y orientaciones de la red AFI</a></p>
FORMULACIÓN	<p>1. Visión, misión y objetivos con perspectiva de género: deben elaborarse en consulta con las principales partes interesadas, incluyendo los grupos de mujeres.</p>	<p>La fijación de objetivos permite establecer puntos de referencia más granulares, que pueden contribuir a la consecución de los objetivos de inclusión financiera de la ENIF.</p>	<p>Angola, Fiyi, Papúa Nueva Guinea, Islas Salomón, Samoa, Tayikistán y Vanuatu cuentan con objetivos nacionales específicos para la mujer en sus ENIF, mientras que Bangladesh, Ruanda, Camboya, México y Palestina abordan la inclusión financiera de la mujer a través de objetivos estratégicos específicos de sexo.</p>	<p><a href="#">Integración del género y la inclusión financiera de las mujeres en las estrategias nacionales</a></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
FORMULACIÓN <i>Continúa</i>	<p><b>2. Establecer objetivos específicos para los grupos desfavorecidos</b>, como las mujeres, las MIPYMEM, los jóvenes, las personas mayores, las FDP y las personas con discapacidad, si procede.</p> <p><b>3. La teoría del cambio</b> debe basarse en un marco de resultados con perspectiva de género y en un robusto marco de seguimiento y evaluación que mida el impacto sobre la inclusión financiera de las mujeres.</p> <p><b>4. Acciones con perspectiva de género</b> - Formular acciones destinadas a reducir o suprimir las barreras relacionadas con el género para la inclusión financiera.</p> <p><b>5. Identificar las áreas clave de política (KPA, por sus siglas en inglés)</b> en los que las acciones tendrán el mayor impacto al abordar la brecha de género en la inclusión financiera.</p> <p>Ejemplos de áreas de política de alto impacto para avanzar en la inclusión financiera de las mujeres son:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Conozca a su cliente (KYC) escalonado</li> <li>&gt; Objetivos e iniciativas explícitos en materia de género en el marco de los ENIF</li> <li>&gt; Conocimientos financieros básicos y educación en la ENIF</li> <li>&gt; Normativa de protección del consumidor con perspectiva de género</li> <li>&gt; Infraestructura financiera</li> <li>&gt; Recolección de datos desglosados por sexo</li> <li>&gt; Redes de agentes</li> <li>&gt; Regulación de Microfinanzas/Coop/ Sacco</li> <li>&gt; Combinar las iniciativas de inclusión financiera rural dirigidas a las mujeres campesinas con la capacidad financiera y la capacitación en iniciativa empresarial y desarrollo de negocios.</li> </ul>	<p>Las metas cuantitativas y los objetivos de política que son explícitos pueden conducir a políticas transparentes e inclusivas para las mujeres.</p> <p>Permite enfocar mejor la propuesta de valor de la inclusión financiera de las mujeres.</p>	<p>Eswatini, Nigeria, Honduras, Tayikistán y las Islas Salomón han desarrollado políticas, planes o marcos independientes de inclusión financiera de las mujeres, con objetivos específicos.</p> <p>El Salvador ha desarrollado una Hoja de Ruta para la Inclusión Financiera de las Mujeres, que fue aprobada en diciembre de 2023 por el Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera que coordina el Banco Central de Reserva de El Salvador. Los esfuerzos también se centran en mejorar la recopilación y el análisis de datos desglosados por sexo, la educación financiera y la oferta de productos y servicios adaptados que satisfagan mejor sus necesidades.</p> <p>Algunos ejemplos de países que integran a las mujeres en las iniciativas nacionales de inclusión financiera son: Burundi, Eswatini, El Salvador, Ghana, Liberia, Madagascar, Malawi, Nigeria, Ruanda, Sierra Leona, Tanzania, Uganda, Zambia, Zimbabue, Afganistán, Camboya, Pakistán, Haití, México, Perú, Jordania, Egipto, Marruecos, Palestina, Túnez, Fiyi, Papúa Nueva Guinea, Samoa, Islas Salomón, Timor Oriental, Vanuatu y Macedonia del Norte.</p>	<p><u>Estrategias nacionales de inclusión financiera: Estado actual de la práctica</u></p> <p><u>El papel de los reguladores en la eliminación de la brecha de género en la inclusión financiera: estudio de caso de El Salvador</u></p> <p><u>Inclusión financiera de las mujeres en las Islas Salomón</u></p> <p><u>Apostar por ellas: Diamond Bank mejora las oportunidades de ahorro de las mujeres nigerianas con rentas bajas</u></p> <p><u>Financiamiento de las mujeres: Un estudio de caso sobre LAPO Microfinance Bank Limited</u></p> <p><u>Estrategias nacionales de inclusión financiera: Estado actual de la práctica</u></p> <p><u>Mejorar la inclusión financiera en las zonas rurales</u></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
FORMULACIÓN <i>Continúa</i>	<p><b>6. Datos y estudios de diagnóstico</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Análisis desde una perspectiva de género para comprender la infraestructura financiera disponible para las mujeres, la demanda, la oferta, los obstáculos reglamentarios y las normas socioculturales que limitan la inclusión financiera de las mujeres y de las MIPYME propiedad de mujeres.</li> <li>&gt; Los SDD cuantitativos del lado de la demanda ayudan a mostrar y explicar cómo y por qué las mujeres utilizan, o no, determinados productos y servicios financieros.</li> <li>&gt; Aprovechar las RegTech y SupTech para la recopilación periódica de SDD del lado de la oferta.</li> <li>&gt; El análisis cualitativo de los datos cuantitativos es fundamental para aclarar mejor las diferencias de género y profundizar en las necesidades, preferencias y comportamientos financieros de las mujeres.</li> </ul> <p><b>7. Presupuestación en la ENIF</b></p> <p>Asignar recursos suficientes dentro de la ENIF para implementar actividades que apoyen las finanzas con perspectiva de género.</p> <p><b>8. También es fundamental contar con un presupuesto adecuado para la recolección periódica de datos.</b></p>	<p>Los diagnósticos proporcionan una evaluación exhaustiva de la situación de la inclusión financiera de las mujeres. Los diagnósticos permiten a los formuladores de políticas identificar medidas de inclusión financiera que se adapten al entorno local y ayudan a asignar los recursos limitados de forma más eficiente. Los SDD pueden servir de base para la formulación de políticas de inclusión financiera basadas en pruebas y para el seguimiento de la eficacia de los esfuerzos por superar los obstáculos a los que se enfrentan las mujeres.</p>	<p>Con base en los diagnósticos de los SDD, países como Tanzania, Zimbabue, Mozambique, Palestina y Surinam pudieron desarrollar estrategias y hojas de ruta con objetivos específicos para la inclusión financiera de las mujeres. Papúa Nueva Guinea y Fiyi utilizaron las evaluaciones del sector financiero como base para la formulación de sus estrategias. Burundi ha utilizado los diagnósticos de forma similar para afinar la orientación y las formas de abordar los obstáculos a la inclusión financiera. Jordania utilizó un amplio estudio de diagnóstico en la formulación de su estrategia nacional. Zimbabue llevó a cabo una encuesta FinScope con perspectiva de género sobre las MIPYME y una encuesta a los consumidores, que contribuyeron al desarrollo de su ENIF II. Todo ello fue respaldado por una evaluación de la inclusión financiera desde el punto de vista de la oferta, en la que se utilizaron datos recopilados de proveedores de servicios financieros regulados, desglosados por edad y sexo. La Encuesta de Demanda 2020 mostró que la brecha de género en la titularidad de cuentas bancarias en Fiyi se redujo del 16% en 2014 al 7% en 2020, lo que demuestra la eficacia de tener un objetivo específico de género.</p>	<p><u>Estrategias nacionales de inclusión financiera: Estado actual de la práctica</u></p> <p><u>Nota orientativa sobre modelos de informes con datos desglosados por sexo</u></p> <p><u>Encuesta sobre la demanda de servicios financieros Tonga</u></p>
IMPLEMENTACIÓN	<p><b>1. Establecer una unidad de inclusión financiera (FIU, por sus siglas en inglés) especializada y equilibrada en cuanto a género para coordinar eficazmente la implementación de la ENIF.</b></p>	<p>Ayuda a identificar las disparidades de género, desarrollar estrategias específicas y enfoques adaptados, e implementar iniciativas eficaces para abordarlas.</p>	<p>El Marco para el Avance de la Inclusión Financiera de las Mujeres en Nigeria requiere el nombramiento de "campeones de género" de alto nivel por parte de los principales organismos de ejecución para apoyar la implementación de las recomendaciones relacionadas con el género en el marco de los imperativos estratégicos.</p>	<p><u>Coordinación eficaz de las partes interesadas para implementar la estrategia nacional de inclusión financiera</u></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
IMPLEMENTACIÓN <i>Continúa</i>		<p>Demuestra su compromiso con la promoción de la igualdad de género y la igualdad de acceso de las mujeres a los servicios financieros.</p> <p>Contribuye al empoderamiento económico, ya que la unidad puede diseñar programas y políticas que empoderen económicamente a las mujeres, lo que se traduce en un aumento de los ingresos, la creación de empleo y el crecimiento económico.</p>	<p>Del mismo modo, en <b>Zimbabue</b> y <b>Nigeria</b>, grupos técnicos especializados se encargan de implementar políticas, medidas y objetivos específicos para la mujer.</p> <p><b>México</b> creó un Comité de Igualdad de Género de instituciones públicas y privadas del sistema financiero, encabezado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y acompañado por el Instituto Nacional de las Mujeres, para promover una mayor inclusión de las mujeres en el sector financiero y en la economía del país.</p> <p>En <b>El Salvador</b>, el Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera creó el Subgrupo de Trabajo para la Inclusión Financiera de las Mujeres en 2023, integrado por diversas entidades. Este subgrupo supervisa la implementación y está coordinado por el Banco Central de Reserva de El Salvador.</p>	<b>Productos y servicios financieros para la inclusión financiera de las mujeres: A Policy and Regulation Design Toolkit</b>
	<p><b>2. Un plan de implementación con perspectiva de género</b>, con un plan de acción u hoja de ruta, debe prever acciones y metas específicas de género asignadas a objetivos específicos de género clasificados por prioridad, así como a los actores pertinentes, un calendario e indicadores clave de desempeño (KPI, por sus siglas en inglés) para alcanzar los objetivos establecidos en el marco estratégico nacional de desarrollo.</p> <p><b>3. El Marco ICE-3P para la elaboración de políticas con perspectiva de género</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; IDENTIFICAR los segmentos de usuarias.</li> <li>&gt; CREAR un mercado de mujeres.</li> <li>&gt; ESTIMULAR el uso de los servicios financieros.</li> <li>&gt; ASOCIARSE para lograr mayor impacto.</li> <li>&gt; PREDECIR comportamientos y tendencias de los usuarios.</li> <li>&gt; PROTEGER a los usuarios.</li> </ul>	<p>Facilita un seguimiento y una evaluación eficaces mediante la recopilación de datos, el control de los avances y la evaluación del impacto de las iniciativas de inclusión financiera en el equilibrio de género. Esto ayuda a identificar brechas, medir la eficacia de las acciones y tomar decisiones basadas en pruebas para mejorar y perfeccionar continuamente las estrategias.</p>	<p>El Banco Central de las Islas Salomón coordinó el desarrollo de la <b>Política Nacional de Inclusión Financiera de la Mujer para las Islas Salomón</b> con el fin de acelerar la inclusión financiera de las mujeres mediante la incorporación de las mujeres financieramente excluidas y autoexcluidas de una manera sencilla y directa.</p> <p>El Ministerio de Finanzas del Reino de Eswatini y el Banco Central de Malawi también coordinaron la elaboración de hojas de ruta para las finanzas inclusivas con perspectiva de género en sus respectivos países, con iniciativas estratégicas clave para promover las FPG, los actores involucrados y el cronograma para cada actividad.</p> <p>El Marco de Inclusión Financiera 2023-2026 del <b>Banco Negara de Malasia</b> incorpora las consideraciones de género como tema transversal para garantizar la igualdad en las estrategias y políticas mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Identificar las barreras específicas a las que se enfrentan las mujeres y que limitan su acceso y uso de los servicios financieros.</li> <li>&gt; Aumentar el uso de datos desglosados por sexo para fundamentar las respuestas políticas y desarrollar propuestas de valor personalizadas adaptadas a las necesidades de las mujeres y productos con perspectiva de género.</li> <li>&gt; Establecer programas específicos de educación financiera y desarrollo de capacidades para diferentes subgrupos de consumidoras (por ejemplo, jóvenes, personas con bajos ingresos, PYME).</li> </ul>	<p><b>Integración del género y la inclusión financiera de las mujeres en las estrategias nacionales</b></p> <p><b>Productos y servicios financieros para la inclusión financiera de las mujeres: Herramientas para el diseño de políticas y normativas</b></p> <p><b>Género, capacitación económica de la mujer e inclusión financiera en Zimbabue</b></p> <p><b>Por qué la respuesta económica a COVID-19 debe ser financieramente inclusiva y sensible al género/ Cerrar la brecha de género en la inclusión financiera durante y después de la crisis</b></p> <p><b>Ampliación e integración de los grupos de ahorro con perspectiva de género en el sistema financiero formal</b></p> <p><b>Grupos de ahorro con perspectiva de género: Formalización de los grupos de ahorro con perspectiva de género - Estudio de caso de Egipto</b></p>

# ESTÁNDARES GLOBALES Y PROPORCIONALIDAD

**Los estándares financieros globales son esenciales para la seguridad y la solidez generales del sistema financiero. Sin embargo, la implementación de estos estándares se debe diseñar cuidadosamente para evitar consecuencias no deseadas para los segmentos desfavorecidos, incluyendo las mujeres.**

Por ejemplo, en algunas jurisdicciones, es menos probable que las mujeres dispongan de los documentos de identificación necesarios para el KYC o la CDD, o de las garantías necesarias para acceder a préstamos bancarios. Por lo tanto, al implementar las medidas, los formuladores de políticas deben evaluar cuidadosamente el impacto de género y aplicar la proporcionalidad

necesaria a partir de evaluaciones de riesgo basadas en pruebas. Es importante una buena armonización entre los estándares internacionales de integridad y estabilidad financieras, con las políticas y regulaciones de las FPG, y que no generen consecuencias no deseadas para los objetivos de inclusión financiera. El Manifiesto de Manila establece el compromiso de la red AFI de coordinar, colaborar e interactuar con los organismos mundiales de fijación de estándares para:

**APORTAR** la voz de los países en desarrollo y emergentes al debate en curso sobre la aplicación de estándares globales para la inclusión financiera de particulares y MIPYME.

**RECOLECTAR** pruebas del impacto de los estándares mundiales.

**PONER EN CONTACTO** a los organismos de establecimiento de estándares (SSB, por sus siglas en inglés) y a los organismos internacionales sobre el modo en que las consideraciones relativas a la inclusión financiera pueden tenerse más en cuenta al implementar estándares globales.

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
IMPLEMENTACIÓN PROPORCIONAL DE LOS ESTÁNDARES MUNDIALES DE ESTABILIDAD FINANCIERA	<p>Velar por que la implementación de los estándares globales de estabilidad financiera (por ejemplo, Basilea III) vaya acompañada de evaluaciones de impacto ex ante y de proporcionalidad en la aplicación para evitar consecuencias no deseadas para los grupos desfavorecidos, por ejemplo, la concesión de préstamos a las mujeres dueñas de MIPYME.</p> <p>Aplicar el principio de proporcionalidad basada en el riesgo para promover un enfoque equilibrado de la inclusión, la estabilidad y la integridad financieras.</p> <p>Buscar soluciones prácticas mediante el diálogo entre los sectores público y privado y entre los reguladores.</p> <p>Mejorar el intercambio de información, la coordinación y la colaboración entre los responsables de la política financiera y los reguladores enfocados a la inclusión financiera, y los que se ocupan de la estabilidad y la integridad financieras.</p>	<p>La minimización de riesgos (De-risking) por parte de los bancos internacionales podría tener consecuencias potencialmente perjudiciales para la inclusión financiera.</p> <p>La implementación de estándares globales para la integridad financiera (por ejemplo, las recomendaciones del GAFI) y la estabilidad financiera (por ejemplo, el Marco de Basilea) en los países en desarrollo puede tener consecuencias negativas no deseadas para la inclusión financiera, por lo que las políticas y regulaciones deben aportar los beneficios de los enfoques proporcionales basados en el riesgo.</p> <p>Esto facilita el establecimiento y el logro de los objetivos de la política de inclusión financiera en paralelo con los objetivos de la política de estabilidad financiera e integridad financiera.</p>	<p>El Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP) ha adoptado una serie de enfoques proporcionales en cuanto a los estándares de Basilea II para mitigar el impacto de su implementación en la inclusión financiera.</p> <p>El BSP permite una ponderación de riesgo menor para las carteras de préstamos a las PYME de los bancos que cumplen los estándares prudentiales. Esto se basa en la premisa de que los créditos minoristas y a las PYME son menos sensibles al riesgo sistemático y tienen plazos de vencimiento más cortos. Así, a las carteras de préstamos cualificadas a MIPYME y de microcrédito se les asigna una ponderación de riesgo del 75%.</p> <p>Además, la ponderación de riesgo se aplica a los préstamos garantizados por cooperativas del Fondo de Garantía de Crédito (CSF, por sus siglas en inglés).</p>	<p><a href="#">Manifiesto de Manila</a>  <a href="#">Encuesta sobre la implementación del marco de Basilea</a>  <a href="#">Resolución de KL sobre la proporcionalidad en la práctica</a>  <a href="#">Declaración final de Bali sobre los vínculos entre la inclusión financiera y la estabilidad financiera</a>  <a href="#">Integridad financiera inclusiva: Herramientas para formuladores de políticas</a>  <a href="#">Casos prácticos de proporcionalidad (Volumen 1)</a>  <a href="#">Informe sobre la implementación del Marco de Basilea</a></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
IDENTIDAD DIGITAL Y CONOZCA A SU CLIENTE (KYC) ECTRÓNICAMENTE	<p><b>1. Entorno:</b> el marco jurídico debe tener en cuenta el contexto del país, las infraestructuras de apoyo, las prioridades y los mecanismos de coordinación.</p> <p><b>2. Perspectiva de género:</b> incluyendo interfaces accesibles, normas culturales sociales, privacidad, transparencia y comunicación. Esto puede incluir puntos de registro exclusivos para mujeres, días de inscripción dedicados a ellas y la contratación de agentes femeninas.</p> <p><b>3. Inclusividad</b> - incluyendo a las comunidades marginadas y desatendidas o mal atendidas. Debe abordar las barreras lingüísticas y el acceso limitado a la documentación.</p> <p><b>4. Privacidad y seguridad:</b> medidas de protección de datos como consentimiento informado, transmisión y almacenamiento seguros y autenticación sólida.</p> <p><b>5. Capacitación:</b> facilitar la educación y la concientización y promover los conocimientos básicos digitales.</p>	<p>Buscar que no haya exclusión en el sistema de identificación digital debido a las barreras adicionales a las que se enfrentan las mujeres.</p>	<p>El robusto documento nacional de identidad peruano es el principal identificador de la población.</p> <p>La innovación más prometedora en materia de KYC procedente de Nigeria es el número de verificación bancaria.</p> <p>En Eswatini, el costo de los trámites KYC se reduce al permitir el uso de firmas electrónicas.</p> <p>En 2021, el regulador financiero Superintendencia de Bancos de República Dominicana (SBRD) habilitó el e-KYC para que las cuentas básicas de bajo riesgo pudieran abrirse digitalmente.</p> <p>El documento nacional de identidad de Ghana, conocido como Ghana Card, facilita el e-KYC y la incorporación digital de los clientes, incluyendo las mujeres. La Ghana Card es obligatoria para realizar todas las transacciones financieras.</p> <p>Filipinas emitió una versión electrónica del DNI denominada ePhilID.</p>	<p><a href="#">Modelo de política de identidad digital y Conozca a su cliente (KYC) electrónicamente</a></p> <p><a href="#">Innovaciones en CSC, inclusión financiera e integridad en determinados países miembros de AfI</a></p> <p><a href="#">Consideraciones de género en el equilibrio entre inclusión financiera y ALD/CFT</a></p> <p><a href="#">Marco regional sobre Conozca a su cliente (KYC) e identidad electrónica para ECAP</a></p> <p><a href="#">El papel de los reguladores en la eliminación de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de la República Dominicana</a></p>
DEBIDA DILIGENCIA SIMPLIFICADA SOBRE EL CLIENTE: LOS REQUISITOS DE INCORPORACIÓN DEBEN SER PROPORCIONALES AL PERFIL DE RIESGO DEL CLIENTE	<p><b>1. Orientaciones normativas sobre la aplicación de un enfoque proporcional y basado en el riesgo</b>, acorde con el nivel del perfil de riesgo.</p> <p><b>2. Simplificación</b> para evitar requisitos de documentación innecesarios para los productos de bajo riesgo (por ejemplo, pruebas de domicilio o de ingresos).</p> <p><b>3. Flexibilidad e innovación</b> para permitir el uso de identidades digitales, las firmas electrónicas y las herramientas de análisis de datos.</p>	<p>Abordar una de las barreras principales para la inclusión financiera de las mujeres, la falta de documentos de identificación, a través de la adopción de una política proporcional basada en el riesgo en materia de KYC e identificación digital para los servicios financieros.</p>	<p>El establecimiento de sistemas nacionales de identificación digital en países como Egipto, Ghana, India, Nigeria y Eswatini ha facilitado la rápida incorporación de clientes potenciales por parte de las instituciones financieras mediante procesos simplificados o regulares de e-KYC.</p> <p>En 2020, el Banco de Zambia emitió unos requisitos escalonados de identificación del cliente para abrir y operar cuentas bancarias. Este procedimiento simplificado permite a los proveedores de servicios financieros aceptar diversas formas de identificación del cliente, como confirmaciones de líderes comunitarios, lo que elimina las molestias relacionadas con la documentación a las que suelen enfrentarse las mujeres.</p>	<p><a href="#">Consideraciones de género en el equilibrio entre la inclusión financiera y la lucha contra el blanqueo de capitales y el financiamiento del terrorismo</a></p> <p><a href="#">Integridad financiera inclusiva: Herramientas para formuladores de políticas</a></p> <p><a href="#">FinTech para la inclusión financiera: Un marco para la transformación financiera digital</a></p> <p><a href="#">Casos prácticos de proporcionalidad (Volumen 1)</a></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
<b>DEBIDA DILIGENCIA SIMPLIFICADA SOBRE EL CLIENTE: LOS REQUISITOS DE INCORPORACIÓN DEBEN SER PROPORCIONALES AL PERFIL DE RIESGO DEL CLIENTE</b> <i>Continúa</i>		<p>El Banco Central de Egipto publicó una normativa sobre productos de inclusión financiera, monederos móviles y tarjetas de prepago. Además, la Unidad Egipcia de Lucha contra el Blanqueo de Capitales emitió unos requisitos simplificados de KYC, que permiten a los bancos incorporar fácilmente a los clientes utilizando su documento de identidad. Los requisitos simplificados se aplican a particulares, microempresas y actividades económicas.</p>		
<b>REGTECH Y SUPTECH</b>	1. Facilitar el uso de herramientas RegTech y SupTech para identificar y filtrar a los clientes de bajo riesgo, a los que luego se puede permitir pasar por un proceso simplificado de CDD.	<p>Esto aumentará la eficacia y la eficiencia de las evaluaciones del riesgo de blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y de la proliferación, y permitirá señalar en tiempo real las transacciones sospechosas desglosadas por género, lo que en última instancia facilita la inclusión financiera de las mujeres y también protege la integridad del sistema financiero.</p>	<p>Instituciones miembros de AFI en países como Ghana, México, Nepal, Nigeria, Filipinas y Ruanda han puesto a prueba soluciones RegTech y SupTech para abordar diferentes retos o explorar diversos casos de uso.</p>	<u><a href="#">Tecnologías de regulación y supervisión para la regulación financiera</a></u> <u><a href="#">Desarrollo de un sistema de registro de agentes como herramienta RegTech en Filipinas</a></u>

# FINANZAS VERDES INCLUSIVAS

**La intersección entre género, inclusión financiera y cambio climático es una oportunidad global emergente. Más allá de los objetivos nacionales y de las necesidades de recursos, las finanzas verdes deben perseguir un objetivo más amplio de inclusión financiera y con perspectiva de género.**

Las mujeres se ven desproporcionadamente afectadas por el cambio climático y la degradación del medio ambiente debido a las desigualdades de género existentes, que van desde el acceso a los recursos financieros y la tierra, hasta la educación y la salud. La integración de la perspectiva de género en los proyectos climáticos dará lugar a resultados más eficaces, equitativos y sostenibles que beneficiarán tanto a las mujeres como a los hombres. También hay argumentos a favor del clima, ya que la participación de las mujeres en las medidas de mitigación climática generará más beneficios medioambientales globales, como menores emisiones de CO<sub>2</sub>, mayor conservación del suelo, prevención de la deforestación y preservación de la biodiversidad. **Situar a la mujer en el centro de las cuatro P (promoción, provisión, prevención y protección).**

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
PROMOCIÓN  Preparar al sector privado para ofrecer servicios financieros que aborden el cambio climático.	<p><b>1. Concientización y desarrollo de capacidades</b> - sobre cambios ambientales con perspectiva de género y posibles servicios financieros ecológicos.</p> <p><b>2. Evaluaciones nacionales de vulnerabilidad climática</b>, tanto sectoriales como geográficas que estén desglosadas por sexo y edad.</p> <p><b>3. Taxonomía</b> - definir productos y servicios financieros verdes con perspectiva de género en diferentes contextos nacionales o regionales, y diseñar indicadores para medirlos. Las vulnerabilidades y perspectivas de las mujeres se integran en cualquier desarrollo de taxonomía de finanzas verdes.</p> <p><b>4. Inclusividad:</b> las finanzas verdes deben llegar a todos, incluyendo las mujeres no bancarizadas de las zonas rurales, las mujeres vulnerables, las mujeres con bajos ingresos, las mujeres que viven con una discapacidad, las mujeres analfabetas, las cooperativas, las MIPYME, las empresarias establecidas, las empresarias emergentes, las jóvenes empresarias y las PYME dirigidas por mujeres.</p>	<p>Las políticas inclusivas de promoción de las finanzas verdes para las mujeres son esenciales para abordar las desigualdades de género, promover el empoderamiento de las mujeres y alcanzar los objetivos de desarrollo sostenible.</p> <p>Al ofrecer igualdad de acceso a los recursos financieros, las oportunidades y el poder de decisión, estas políticas pueden permitir a las mujeres participar activamente en el sector de las finanzas verdes y contribuir a él, lo que redundará en resultados más equitativos y sostenibles para la sociedad.</p> <p>La promoción de tecnologías limpias para la generación de energía y diversas fuentes renovables como la geotérmica, la eólica, la hidráulica, la solar y la bioenergía apoyará mejor a las mujeres y las niñas de las comunidades rurales.</p>	<p>El Banco Central de Nigeria puso en marcha los Principios Nigerianos de Banca Sostenible (NSBP, por sus siglas en inglés) para reducir las brechas de capacidad, género, gobernanza y financiamiento. Uno de los pilares de los NSBP es el empoderamiento económico de las mujeres a través de una cultura de inclusión de género en el lugar de trabajo</p> <p>La Taxonomía Verde de Mongolia es un marco de clasificación de las actividades consideradas ecológicas acordado a nivel nacional para uso de las distintas partes interesadas con el fin de mitigar el riesgo de "lavado verde" (greenwashing) y movilizar recursos de financiamiento ecológico.</p> <p>El Banco Central de Nepal publicó un documento consultivo sobre la taxonomía de las finanzas verdes con el fin de desarrollar una clasificación estandarizada sobre los proyectos que se consideran verdes usando un semáforo de colores de acuerdo con el nivel de riesgo ambiental: verde, amarillo y rojo.</p> <p>El Banco de la Reserva de Fiyi incorporó una sección en su Encuesta sobre la Demanda de Servicios Financieros de 2020 que ofrece una comprensión más profunda de las estrategias de adaptación de los diferentes segmentos de la sociedad y, en particular, de la resiliencia de las mujeres al cambio climático.</p>	<p><u>Finanzas verdes inclusivas: Del concepto a la práctica</u>  <u>Hacia un futuro verde inclusivo: análisis de la intersección entre finanzas verdes inclusivas y finanzas inclusivas en materia de género</u>  <u>Fomento de iniciativas y políticas inclusivas de finanzas verdes</u>  <u>Hoja de ruta para unas finanzas verdes inclusivas: Elementos básicos para implementar las iniciativas y políticas de IGF</u>  <u>Integración de políticas inclusivas de finanzas verdes en las estrategias nacionales de inclusión financiera</u>  <u>Enfoque basado en la demanda para la recopilación de datos sobre finanzas verdes inclusivas</u>  <u>Medición de las finanzas verdes inclusivas</u>  <u>Aprovechamiento de los servicios financieros digitales para impulsar políticas inclusivas de finanzas verdes</u>  <u>Políticas inclusivas de finanzas verdes para las MIPYME</u></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
PROMOCIÓN  Preparar al sector privado para ofrecer servicios financieros que aborden el cambio climático.  <i>Continúa</i>	<p><b>5. Consultas comunitarias con perspectiva de género con expertos locales en la materia que tengan un profundo conocimiento técnico del contexto económico y social del país son fundamentales.</b></p> <p><b>6. Datos:</b> incorporación de elementos ecológicos en las encuestas sobre la demanda para comprender las vulnerabilidades al cambio climático relacionadas con el género, los mecanismos de respuesta y las repercusiones del financiamiento en las mujeres.</p>		<p>El Banco de Bangladesh lleva recopilando SDD sobre finanzas verdes desde 2013 con la publicación del "Informe trimestral sobre actividades de banca verde de bancos e instituciones financieras y actividades de refinanciamiento verde" del Departamento de Financiamiento Sostenible. El informe se introdujo para sus actividades de banca verde, pero ahora también abarca los componentes del Financiamiento Sostenible definidos en su Taxonomía de Finanzas Sostenibles.</p> <p>El Bangko Sentral ng Pilipinas (BSP) también ha estado recopilando y analizando datos financieros ambientales y bancarios para vigilar los efectos de las condiciones meteorológicas extremas sobre la estabilidad del sistema financiero.</p>	
PROVISIÓN  Proporcionar recursos financieros para proyectos y actividades ecológicos a beneficiarios calificados.	<p><b>1. Fijación de objetivos -</b> para proyectos destinados a mejorar el acceso a las finanzas de las mujeres, las empresarias, los grupos de mujeres y las MIPYME.</p> <p><b>2. Innovación y tecnología -</b> Los proveedores de tecnología financiera hacen que sus innovaciones sean accesibles a las mujeres (puede requerir un ambiente de prueba tipo "caja de arena").</p> <p><b>3. Incentivos -</b> para los ejecutores de programas que fomenten el desarrollo de servicios financieros que apoyen la resiliencia a los cambios medioambientales. Pueden incluir impuestos y tipos de interés en condiciones favorables para proyectos que respondan específicamente a las vulnerabilidades de las mujeres con bajos ingresos y de los clientes de MIPYME en sectores verdes, como las infraestructuras, la energía y la agricultura.</p>	<p>desigualdades de género, empoderar a las mujeres y promover su participación activa en el desarrollo sostenible.</p> <p>Las mujeres, por lo general, tienen un fuerte compromiso con la conservación del medio ambiente y las prácticas sostenibles. Las políticas de provisión para mujeres facilitan la implementación de proyectos respetuosos con el medio ambiente, como iniciativas de energías renovables, y la conservación y adaptación al cambio climático.</p> <p>Capacitar a las mujeres para que participen en proyectos y negocios ecológicos, las políticas de provisión pueden mejorar su generación de ingresos, su autonomía económica y su bienestar general. Esto, a su vez, puede contribuir al desarrollo y la prosperidad de las comunidades y las sociedades.</p>	<p>La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera del Banco Central de las Islas Salomón (2021- 2025) muestra compromiso con las contribuciones determinadas a nivel nacional para la reducción de las emisiones de carbono, así como con la Declaración Maya mundial sobre inclusión financiera y el Plan de Acción de Denarau sobre género e inclusión financiera.</p> <p>El Banco de Bangladesh emitió una directriz sobre la banca verde, que establece el marco de la "banca verde" y creó una lista de "productos verdes" que pueden ser objeto de financiamiento por parte de las instituciones financieras.</p> <p>La Corporación Jordana de Garantía de Préstamos (JLGC, por sus siglas en inglés), una entidad privada con 45% de participación del Banco Central de Jordania, ofrece apoyo de garantía crediticia a los sectores industriales de las energías renovables, la eficiencia energética, las PYME y las microfinanzas, y ofrece cobertura preferente a las PYME propiedad de</p>	<p><u><a href="#">Ecologizar el sector financiero mediante políticas de provisión: El papel de los bancos centrales</a></u></p> <p><u><a href="#">Sistemas de garantía de créditos verdes para las PYME</a></u></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
<b>PROVISIÓN</b>  Proporcionar recursos financieros para proyectos y actividades ecológicos a beneficiarios calificados.  <i>Continúa</i>	<b>4. El acceso al financiamiento de tecnologías limpias –</b> para proyectos en los que participan mujeres, tanto a título individual como empresarial– es fundamental.  <b>5. Adecuación de los productos:</b> concebidos específicamente para que las mujeres se preparen para las crisis, las perturbaciones en sectores que emplean predominantemente a mujeres y la adopción de tecnologías de mitigación por parte de las mujeres y las MIPYME. Algunos ejemplos son los tipos de interés preferenciales y los productos de ahorro y préstamo para grupos de mujeres.  <b>6. Requisitos flexibles en materia de garantías -</b> para las mujeres y apoyo a los aliados clave responsables de reforzar los derechos de propiedad y de tierras, permitiendo a las mujeres garantizar préstamos para tecnologías que apoyen la mitigación del cambio climático y la resiliencia.  <b>7. Compromiso y participación:</b> la disponibilidad de financiamiento para la gerencia de recursos naturales aumenta la participación de las mujeres, por ejemplo, en proyectos de conservación de la biodiversidad.	mujeres, con un beneficio de cobertura de hasta el 80% para los proyectos cuya propiedad o gerencia corresponda a mujeres.		
<b>PROTECCIÓN</b>  Las políticas de protección reducen el riesgo financiero "socializando" las pérdidas potenciales mediante seguros, garantías de crédito, prestaciones sociales u otros mecanismos afines de distribución del riesgo.	<b>1. Mecanismos de protección:</b> necesidades basadas en el género, incluyendo las consideraciones sobre los medios de subsistencia de las mujeres en los mecanismos de protección social y las soluciones a los riesgos, como las garantías crediticias y los regímenes de seguros.  <b>2. Educación y concientización:</b> los proyectos de resiliencia y mitigación del cambio climático deben integrar programas de educación financiera, incluido el papel del ahorro para la preparación y la reconstrucción tras las perturbaciones del cambio climático, e inversiones en tecnologías y servicios orientados a la mitigación y la adaptación.	Las políticas inclusivas de protección de las finanzas verdes pueden ayudar a identificar y mitigar los posibles riesgos ambientales y sociales asociados a los proyectos verdes. Las mujeres pueden verse desproporcionadamente afectadas por estos riesgos debido a su papel de cuidadoras, su dependencia de los recursos naturales o su limitado acceso a la información y a los procesos de toma de decisiones.  Estas políticas de protección apuntan a salvaguardar los derechos de las mujeres, velar por su seguridad y bienestar y mitigar los posibles efectos negativos que puedan derivarse de su participación en actividades de finanzas verdes.	El Banco Central de Armenia estableció un sistema de seguros climáticos agrícolas. La Agencia Nacional de Aseguradores Agrícolas (AINA) es una asociación público-privada responsable de la coordinación y el desarrollo de los seguros agrícolas para mejorar la eficiencia del sector agrícola en Armenia. El programa subvenciona las primas de seguros y, para 2020, la Tasa de subvención era de entre 50% y 60% según el producto. Esta tasa se revisa anualmente. <sup>23</sup>	<u>Seguro contra riesgos climáticos para el sector agrícola en Armenia</u>

23 Más información en: <https://reliefweb.int/report/armenia/armenia-introduces-agricultural-insurance>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
PREVENCIÓN  Evitar resultados indeseables reduciendo los riesgos ambientales y sociales.	<p><b>1. Evaluación y rendición de cuentas:</b> las propuestas de proyectos deben describir los posibles beneficios directos e indirectos para las mujeres, los hombres y las MIPYME, e incluir un plan de mitigación para reducir las externalidades negativas y un plan de información. Promover la rendición de cuentas y la reparación en caso de incumplimiento de informes u objetivos. Obrar por que los proyectos aprobados tengan los mayores beneficios directos e indirectos para las mujeres y las MIPYME.</p> <p><b>2. Directrices para la Gestión de Riesgos Sociales y Ambientales (ESRM, por sus siglas en inglés) -</b> deben incluir a las mujeres y a las MIPYME, ya que la integración de los riesgos ambientales y sociales en los marcos de riesgo puede conducir a la exclusión financiera.</p> <p>Una ESRM eficaz es función de un buen gobierno corporativo, de ahí la necesidad de una comprensión clara por parte de los accionistas, de la junta directiva y de la alta gerencia de la institución financiera.</p>	<p>Las políticas de prevención buscan abordar y eliminar estos retos de forma proactiva, enfocándose en la prevención más que en las medidas reactivas. El objetivo es crear un entorno propicio e integrador que evite que surjan posibles problemas, y promuevan la igualdad de oportunidades para las mujeres en el sector de las finanzas verdes.</p>	<p>En 2017, el <b>Banco de Bangladesh</b> publicó las directrices actualizadas de gestión de riesgos ambientales, con un enfoque más exhaustivo, que hace más objetiva la evaluación de los riesgos A&amp;S (ambientales y sociales). Las directrices actualizadas ofrecen un sólido sistema cuantitativo de calificación de riesgos, listas de control de la debida diligencia en materia ambiental y social en función de los sectores, y funciones y responsabilidades organizativas específicas en relación con la evaluación de riesgos de IF y el proceso de toma de decisiones basado en las calificaciones de los riesgos ambientales y sociales.</p> <p>El 9 de mayo de 2022, la <b>SEPS Ecuador</b> emitió la Resolución No. SEPS-IGT-IGS-IGJ-INFMR-INR-INGINT-2022-003, mediante la cual se presenta la "Norma de Control para la Gestión de los Riesgos Ambientales y Sociales en las Cooperativas de Ahorro y Crédito y Mutuales de Ahorro y Crédito para la Vivienda". Estos estándares están diseñados para definir los lineamientos de las entidades en la gestión de los riesgos ambientales y sociales asociados a los créditos que otorgan, con base en las actividades económicas de sus socios o clientes. Se aplica específicamente a las entidades cuyo segmento de microcrédito abarca más del 20 por ciento de su cartera total de créditos en términos de volumen o número de operaciones. En particular, los estándares incluyen disposiciones relativas a las finanzas verdes, las finanzas verdes inclusivas y la gestión de los riesgos ambientales y sociales.</p>	<u><a href="#">Environmental and Social Risk Management Guidelines</a></u>

# FINANCIAMIENTO DE LAS PYME

**A nivel mundial, las micro, las pequeñas y medianas empresas (MIPYME) son motores de innovación, crecimiento, creación de empleo y cohesión social en la mayoría de las economías emergentes.**

La prevalencia y el crecimiento de las microempresas, pequeñas y medianas empresas propiedad de mujeres o dirigidas por mujeres (MIPYMEM) contribuyen significativamente al desarrollo económico al ofrecer oportunidades prometedoras de crecimiento e innovación. A pesar de su importante papel en las economías

emergentes, persiste una marcada brecha de género en el acceso a los servicios financieros. Se calcula que la brecha de financiamiento de las microempresas y las PYME propiedad de mujeres, o manejadas por mujeres, asciende a 1,7 billones de USD. Sin embargo, las empresarias poseen el 22% de las microempresas y el 32% de las pequeñas y medianas empresas (PYME).<sup>24</sup> En general, entre las barreras que dificultan el acceso a las finanzas se encuentran los obstáculos normativos y de políticas, la falta de productos y servicios financieros con perspectiva de género, las limitaciones en materia de garantías, los prejuicios al otorgar préstamos, las barreras socioculturales y los limitados conocimientos en materia financiera, especialmente en el caso de las mujeres de las zonas rurales. Por ello, los formuladores de políticas del sector financiero han identificado la inclusión financiera de las MIPYMEM como un factor crítico de éxito para el crecimiento sostenible y el desarrollo de sus economías.

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
POLÍTICA DE FINANCIAMIENTO DE LAS PYME	<ol style="list-style-type: none"> <li><b>Definiciones de empresas y MIPYME propiedad de mujeres</b> y recopilación de datos demográficos, económicos y financieros pertinentes sobre las MIPYME y las empresas propiedad de mujeres.</li> <li><b>El establecimiento de cuotas</b> para que los PSF financien a las MIPYMEM contribuirá a aumentar las prioridades.</li> <li><b>Incentivos regulatorios</b> acordes con las condiciones del mercado, como la reducción del índice de provisión de los préstamos no clasificados a las MIPYMEM, y de los requisitos de liquidez.</li> <li><b>Infraestructura de pago digital para micropagos</b> y facilitar innovaciones como los pagos a distancia, la comunicación de campo cercano (NFC, por sus siglas en inglés) y los pagos con códigos QR.</li> <li><b>Coordinación y colaboración</b> para un ecosistema eficaz de MIPYMEM con múltiples actores de los sectores público y privado.</li> <li><b>Establecer mecanismos para ayudar a las MIPYME en dificultades</b> a sanear sus negocios durante una crisis.</li> <li><b>Establecer mecanismos de resolución de deudas y rehabilitación de cuentas problemáticas</b> de las MIPYMEM.</li> </ol>	<p>Una política de financiamiento de las PYME destinada específicamente a las mujeres facilita un mayor acceso a capitales. Las empresarias suelen tener dificultades para acceder a las opciones de financiamiento tradicionales, como los préstamos y el capital de riesgo. Una política específica puede brindar ayuda financiera específica, incluyendo préstamos, subvenciones e inversiones en capital, diseñada específicamente para satisfacer las necesidades financieras de las empresas propiedad de mujeres. Esto puede ayudar a salvar la brecha de financiamiento con perspectiva de género, y permitir a las emprendedoras iniciar y hacer crecer sus empresas.</p> <p>Al ofrecer opciones de financiamiento adaptadas a las empresarias, una política específica puede apoyar el crecimiento y la sostenibilidad de sus negocios. Esto, a su vez, puede conducir a la creación de empleo, la generación de ingresos y la reducción de la pobreza. Las empresarias también pueden contribuir al desarrollo económico local estimulando el espíritu empresarial e impulsando la innovación.</p>	<p>El Gobierno de Zambia estableció definiciones nacionales de MIPYME basadas en la Política de MIPYME de 2008. En abril de 2021, en el marco del Grupo de Trabajo sobre la Mujer y el Comercio, se elaboraron algunas definiciones provisionales de trabajo para la "mujer empresaria".</p> <p>Marruecos tiene una definición clara de la propiedad femenina de microempresas y grandes empresas.</p> <p>Las PYME propiedad de mujeres en Malasia se definen como aquellas en las que el 51% del capital social está en manos de mujeres o en las que el Director Ejecutivo (Presidente Ejecutivo) o el Director Gerente es una mujer que posee al menos el 10% del capital social (SME Corp. 2017).</p> <p>Zimbabwe cuenta con una definición nacional de PYME que otorga un peso diferente a los distintos sectores, pero no dispone de una definición nacional de PYME propiedad de mujeres, o dirigida por una mujer.</p> <p>En Zambia, las MIPYMEM cuentan con el apoyo de varias organizaciones, como la Cámara de Comercio e Industria de Zambia, el Centro de Acceso para Mujeres Empresarias, la Federación de Mujeres Empresarias de</p>	<p><u>Un marco de políticas para el acceso de las PYME dirigidas por mujeres al financiamiento</u></p> <p><u>Catálogo de políticas: Acceso de las PYME dirigidas por mujeres al financiamiento</u></p> <p><u>Marco de políticas para la recopilación de datos sobre las PYME: Guía para un financiamiento con perspectiva de género</u></p> <p><u>Modelo de política de financiamiento de las MIPYME pdf</u></p> <p><u>Marco de políticas sobre Servicios financieros digitales para las MIPYME dirigidas por mujeres en América Latina y el Caribe/</u></p> <p><u>Marco de políticas regionales para mejorar el ecosistema de financiamiento de las MIPYME en África</u></p> <p><u>Aumentar la inclusión financiera de las mujeres y reducir la brecha del crédito a las PYME en Senegal mediante políticas y regulaciones financieras propicias/</u></p> <p><u>Aumentar la inclusión financiera de las mujeres y reducir la brecha del crédito a las PYME en Marruecos mediante políticas y regulaciones financieras propicias/</u></p>

24 Foro Económico Mundial. 2023. La brecha de financiamiento para las mujeres empresarias es de 1,7 billones de dólares. He aquí cómo cerrarlo. Disponible en: [https://www.weforum.org/agenda/2023/10/women-entrepreneurs-finance-banking/#:-:text=Like%20her%2C%20many%20women%20around, and%20medium%20enterprises%20\(PYME\)](https://www.weforum.org/agenda/2023/10/women-entrepreneurs-finance-banking/#:-:text=Like%20her%2C%20many%20women%20around, and%20medium%20enterprises%20(PYME))

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
POLÍTICA DE FINANCIAMIENTO DE LAS PYME <i>Continúa</i>	<p>8. Una unidad específica dentro de la autoridad responsable del sector de las MIPYME en general debería actuar como custodio de la política y como coordinador de su implementación en las diversas áreas identificadas en la política.</p> <p>9. Disponer de una hoja de ruta clara para guiar a las MIPYME informales hacia una mayor formalidad.</p> <p>10. Política de procura hacia las MIPYMEM</p>	<p>Una política específica puede fomentar un ecosistema empresarial diverso e inclusivo. Esta diversidad puede conducir a la innovación, la creatividad y el desarrollo de productos y servicios que atiendan a una base de clientes más amplia, además de promover la colaboración y el intercambio de conocimientos entre empresarias, lo que conduce al crecimiento y el aprendizaje colectivos.</p> <p>Una política específica de financiamiento de las PYME con perspectiva de género puede ampliar los resultados sociales positivos generados por las empresas dirigidas por mujeres. Puede servir de apoyo a las mujeres que enfrentan retos sociales y ambientales a través de sus modelos de negocio, como las prácticas sostenibles, las iniciativas de desarrollo comunitario o las iniciativas de emprendimiento social.</p>	<p>Comesa y la Federación de Asociaciones de Mujeres Empresarias de Zambia. Además, la Iniciativa de Financiamiento de Mujeres Empresarias (We-Fi) apoya a las PYME de mujeres en Zambia promoviendo el acceso a financiamiento, a mercados nacionales e internacionales, creando capacidad y ampliando las redes.</p> <p>Fondo de empoderamiento de RBZ Tasa de interés subvencionada que ayuda a superar un importante factor de costo al que suelen enfrentarse las mujeres al acceder a los servicios financieros formales. Los datos nacionales muestran un aumento significativo de las MIPYMEM que acceden al crédito desde que se adoptó el fondo.</p> <p>Zimbabwe Women's Microfinance Bank: creado en 2012, el ZWMB tiene el mandato de atender a las mujeres y a las PYME propiedad de mujeres, principalmente en las zonas rurales. El banco es 100% propiedad del Gobierno</p>	<p><u>Aumentar la inclusión financiera de las mujeres y reducir la brecha del crédito a las PYME en Zambia mediante políticas y regulaciones financieras propicias/</u></p> <p><u>Aumentar la inclusión financiera de las mujeres y reducir la brecha del crédito a las PYME en Zimbabwe mediante políticas y regulaciones financieras propicias/</u></p> <p><u>Aumentar la inclusión financiera de las mujeres y reducir la brecha del crédito a las PYME en Ruanda mediante políticas y regulaciones financieras propicias/</u></p> <p><u>Aumentar la inclusión financiera de las mujeres y reducir la brecha del crédito a las PYME en Nigeria mediante política y reglamentaciones financieras propicias/</u></p> <p><u>Nota de orientación sobre el financiamiento de las PYME</u></p> <p><u>Acuerdo de Maputo</u> <u>Financiamiento de las PYME: El camino hacia una mayor inclusión financiera</u></p> <p><u>Incorporar al sector informal</u></p> <p><u>Informe de alcance y evaluación - Ecosistema de acceso a las finanzas de las MIPYME en África</u></p>
GARANTÍAS ALTERNATIVAS - SISTEMAS DE GARANTÍA DE CRÉDITO (CGS, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)	<p>1. Financiamiento adecuado, sistemas de mitigación de riesgos y gobernanza eficaz para apoyar a las MIPYMEM.</p> <p>2. <b>Inclusividad y accesibilidad:</b> las empresarias de todas las edades y de comunidades marginadas deben tener acceso al plan.</p> <p>3. <b>Ofrecer servicios de apoyo complementarios a las PYME</b> propiedad de mujeres, como capacitación, para mejorar su capacidad de optar al CGS.</p> <p>4. <b>Ofrecer incentivos a las empresarias</b>, como mayores índices de cobertura.</p>	<p>Muchos sistemas de garantía de crédito reducen o eliminan la necesidad de garantías, lo que puede ser un obstáculo importante para las mujeres que no tienen acceso a las formas tradicionales de garantía. Esto permite a las mujeres acceder al crédito en función de su potencial empresarial y sus competencias, en lugar de sus activos.</p> <p>Los sistemas de garantía de crédito suelen ir acompañados de programas de conocimientos financieros básicos para las mujeres en materia de gestión financiera, elaboración de presupuestos y estrategias de inversión.</p>	<p>El Fondo de Garantía para el Emprendimiento en la República Democrática del Congo se creó en noviembre de 2020 para ofrecer garantías a bancos comerciales e instituciones microfinancieras (IMF) para empresas de nueva creación, MIPYME y artesanos.</p> <p>El sistema de garantías de Paraguay (FOGAPY) se creó para apoyar a las MIPYME, mientras que el Fogamu es específico para las MIPYMEM.</p>	<p><u>Sistemas de garantía de crédito: Facilitar el financiamiento de las PYME en África durante la pandemia de Covid-19</u></p> <p><u>Sistemas de garantía de créditos verdes para las PYME</u></p> <p><u>Un marco de políticas para el acceso de las PYME dirigidas por mujeres al financiamiento</u></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
<b>GARANTÍAS ALTERNATIVAS</b> - SISTEMAS DE GARANTÍA DE CRÉDITO (CGS, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)	<i>Continúa</i>	<p>Estos conocimientos las dotan de las competencias necesarias para manejar eficazmente sus finanzas y tomar decisiones financieras informadas.</p> <p>Al acceder al crédito a través de sistemas de garantía de crédito y pagando los préstamos a tiempo, las mujeres pueden establecer un historial crediticio positivo. Esto puede ayudarlas a acceder a préstamos de mayor monto en el futuro y mejorar su situación financiera general.</p>	En Ruanda se creó un fondo de desarrollo empresarial para mujeres, en apoyo del Plan de Garantía para Mujeres.	
<b>INFRAESTRUCTURA FINANCIERA</b>	<p><b>La ejecución de operaciones respaldadas con garantías mobiliarias, los procesos legales claramente definidos, la adjudicación y la ejecución de hipotecas, incentivarán a los PSF a conceder préstamos a las MIPYMEM.</b></p> <p><b>Los registros centralizados de créditos (CCR, por sus siglas en inglés) permiten a los prestamistas aprovechar los datos para otorgar préstamos basados en el historial de préstamos y los datos de pago de los clientes.</b></p> <p><b>Servicios de agencias de calificación crediticia</b>, es decir, que utilizan información sectorial y de empresas para calificar, en lugar de operaciones de crédito históricas.</p> <p>Es necesario contar con un régimen jurídico aplicable a los <b>contratos de arrendamiento financiero, venta a plazos y al factoraje</b> por parte de los PSF para que se interesen en ofrecer este servicio a las MIPYMEM, que no suelen estar sub capitalizadas y pueden no estar en condiciones de adquirir activos o equipos.</p> <p>Los regímenes jurídicos (normativas) que permiten los <b>recibos de almacén</b> garantía de los préstamos a las MIPYME utilizando sus productos, especialmente en el caso de las empresas agrícolas, ampliarán el acceso al financiamiento para el sector de las MIPYME.</p> <p>Utilización de los <b>mercados de capitales</b> como fuente alternativa de financiamiento de las MIPYMEM.</p>	<p>Una infraestructura financiera adecuada ayuda a reducir el costo de la actividad empresarial, lo que repercute positivamente en las comisiones financieras y las tasas de interés. Una infraestructura financiera sólida ayuda a que más MIPYMEM accedan a servicios financieros a costos asequibles.</p> <p>Aprovechar una infraestructura financiera sólida permite a las mujeres acceder a los servicios financieros utilizando garantías no tradicionales y empleando datos alternativos.</p> <p>También ofrece una forma más barata, fácil y sostenible de obtener fondos en los mercados de capitales.</p>	<p>En Zambia, las autoridades introdujeron un registro de garantías para bienes muebles en 2016, lo que permite a las mujeres utilizar una mayor diversidad de activos como garantía.</p> <p>En marzo de 2020, Bank Al-Maghrib implementó un registro de bienes muebles en línea con el apoyo de la IFC.</p> <p>El Registro Centralizado de Créditos (CCR), creado por el Banco de la Reserva de Zimbabue en 2017, recopila datos de los prestamistas para conceder préstamos en función de los datos de los clientes.</p> <p>La Ley de Garantías Mobiliarias de 2020 de la República Dominicana permite un registro de garantías mobiliarias y exige un registro de garantías en línea (Sistema Electrónico de Garantías Mobiliarias).</p> <p>El lanzamiento de la plataforma de negociación C-TRADE en 2018 por el Grupo Escrow y la plataforma de financiamiento y cotización de PYME Pfuma Inotho en Zimbabue permitió a particulares y PYME comprar y vender acciones en línea. Esto ayuda a las PYME a hacer frente a sus necesidades de liquidez y financiamiento mediante el levantamiento de fondos en el mercado de capitales para sus negocios.</p> <p>El Gobierno de Senegal apoya la formalización de la cadena de valor agrícola, creando oportunidades de negocio y financiamiento para los productores, colaborando con organizaciones de</p>	<p><u><a href="#">Financiamiento alternativo en la República de Bielorrusia: aprovechar el leasing para el financiamiento de las PYME</a></u></p> <p><u><a href="#">Un marco político para el acceso de las PYME dirigidas por mujeres al financiamiento</a></u></p> <p><u><a href="#">Aumentar la inclusión financiera de las mujeres y colmar la brecha del crédito a las PYME en Marruecos mediante una política y una regulación financieras propicias</a></u></p> <p><u><a href="#">Aumentar la inclusión financiera de las mujeres y reducir la brecha del crédito a las PYME en Zambia mediante políticas y regulaciones financieras propicias</a></u></p> <p><u><a href="#">Aumentar la inclusión financiera de las mujeres y reducir la brecha del crédito a las PYME en Zimbabue mediante políticas y regulaciones financieras propicias</a></u></p> <p><u><a href="#">El papel de los reguladores en la eliminación de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de la República Dominicana</a></u></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
INFRAESTRUCTURA FINANCIERA <i>Continúa</i>			intermediarios en las cadenas de valor de la manteca de karité, el anacardo y el mango, entre otras. Un ejemplo de éxito es el caso de una productora de manteca de karité que empezó a exportar sus productos a Canadá y Europa.	
DATOS SOBRE MIPYME	<p><b>Garantizar un enfoque inclusivo y participativo</b> de la recopilación de datos sobre las MIPYME para incluir los indicadores de las MIPYMEM.</p> <p>Promover una <b>cultura de datos desglosados por sexo</b> entre los proveedores de servicios.</p> <p><b>Definir indicadores</b> que reflejen los objetivos de política y puedan utilizarse para evaluar el panorama de las MIPYMEM.</p> <p>Velar por la implementación de las capacidades y competencias para <b>recopilar, gestionar y analizar datos desagregados por sexo</b>.</p> <p>Establecer <b>plataformas para difundir las conclusiones</b>.</p>	<p>Los datos sobre las microempresas y las MIPYME permiten a los formuladores de políticas y a los reguladores identificar los obstáculos y las brechas, y ayudan a diseñar acciones específicas que promuevan la inclusión financiera.</p> <p>Los datos también permiten a los reguladores orientar a los PSF, fijar objetivos y otras políticas eficaces que contribuyan a promover un entorno propicio para las MIPYMEM.</p> <p>El análisis de los datos sobre las MIPYMEM también puede ayudar a evaluar los riesgos sistémicos asociados a la concesión de préstamos a este sector, que pueden plantear riesgos para la estabilidad del sector financiero.</p> <p>Los datos sobre las MIPYMEM permiten a los formuladores de políticas, los reguladores y los proveedores de servicios financieros comprender la dinámica del mercado, detectar brechas y adaptar la oferta para satisfacer las necesidades de las mujeres.</p> <p>Además, ayuda a identificar oportunidades para los PSF, especialmente cuando las mujeres superan a sus homólogos masculinos en el mercado crediticio.</p>	<p>El Banco de Zambia ordena que los PSF faciliten los SDD a través de Modelos de informes de supervisión. El objetivo de este marco de datos es fundamentar las decisiones de política y, al mismo tiempo, reducir la brecha de conocimientos e información sobre las necesidades específicas de las mujeres.</p> <p>En 2023, la CNBV diseñó y publicó un nuevo informe normativo para que los créditos de empresas bancarias recojan los SDD sobre participación accionaria, juntas directivas y alta gerencia (vigente a partir de julio de 2024).<sup>25</sup></p> <p>El Banco Central de Egipto emitió en 2021 una normativa que permite a los bancos utilizar datos alternativos en las evaluaciones crediticias mediante modelos de calificación basados en el comportamiento al otorgar créditos a particulares.</p>	<p><u>Procesos de recolección de datos y definición de microempresas y pequeñas y medianas empresas: Marruecos</u></p> <p><u>Marco de políticas para la recopilación de datos sobre las PYME: Guía para un financiamiento con perspectiva de género</u></p> <p><u>Aumentar la inclusión financiera de las mujeres y reducir la brecha del crédito a las PYME en Zambia mediante políticas y regulaciones financieras propicias</u></p> <p><u>Un marco de políticas para el acceso de las PYME dirigidas por mujeres al financiamiento</u></p>
DESARROLLO DE CAPACIDADES DE LAS MIPYMEM	<p><b>Capacitar a las MIPYME dirigidas por mujeres y a los proveedores de servicios financieros.</b></p> <p><b>Las microempresas dirigidas por mujeres necesitan asistencia técnica más allá del financiamiento, pero relacionado con este.</b></p> <p><b>Desarrollar las capacidades de las instituciones financieras y los proveedores de servicios financieros digitales para atender a las empresas de mujeres.</b></p>	<p>El acceso a redes empresariales y a relaciones de tutoría entre empresarios experimentados y emprendedores puede beneficiar a los empresarios que están comenzando y a los potenciales, y ayudar específicamente a las empresarias.</p>	<p>En la República Democrática del Congo, el programa del Proyecto de Desarrollo y Crecimiento de las PYME apoya las oportunidades empresariales para jóvenes y mujeres, proporciona subvenciones de contrapartida a las PYME establecidas y con un buen historial, y ofrece desarrollo de capacidades y gerencia de proyectos.</p>	<p><u>Aumentar la inclusión financiera de las mujeres y reducir la brecha del crédito a las PYME en Marruecos mediante políticas y regulaciones financieras propicias</u></p> <p><u>Aumentar la inclusión financiera de las mujeres y colmar la brecha del crédito a las PYME en Zimbabue mediante una política y una regulación financieras propicias</u></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
DESARROLLO DE CAPACIDADES DE LAS MIPYMEM  <i>Continúa</i>			<p>En <b>Marruecos</b>, los programas de capacitación para mujeres en las fases iniciales de actividad empresarial de la ANPME, ayudan a las empresarias a formar redes y ofrecen capacitación y coaching sobre cómo dirigirse a los bancos para obtener financiamiento.</p> <p>El <b>Banco de la Reserva de Zimbabue</b> anima a las instituciones financieras a crear unidades de atención a la mujer y a las PYME. Esto ha sido apoyado por el desarrollo de capacidades institucionales y ha dado lugar a que muchos PSF desarrollen ahora productos y servicios dirigidos a los diferentes segmentos del mercado femenino.</p> <p>En <b>El Salvador</b> se está implementando el Programa Nacional de Emprendimiento Femenino, enfocado en tres pilares: 1. Mujer y Empresa, que brinda capacitación especializada en competencias empresariales e innovación; 2. Centros de Desarrollo de Micro y Pequeñas Empresas (12 centros en todo el país); 3. Ventanillas de Emprendimiento Femenino (seis en el país), para facilitar información sobre cómo acceder a diversos servicios.</p> <p>La CBE puso en marcha la Iniciativa Nile Preneurs (emprendedores del Nilo) para apoyar a los emprendedores "desde la idea hasta el lanzamiento" y ayudar a las PYME y a las empresas de reciente creación a crecer a través de varios programas, como la incubación, el apoyo a la innovación y la transferencia de conocimientos.</p>	<p><u><a href="#">Un marco político para el acceso de las PYME dirigidas por mujeres al financiamiento</a></u></p> <p><u><a href="#">El papel de los reguladores en la eliminación de la brecha de género en la inclusión financiera: estudio de caso de El Salvador</a></u></p>

## ÁREAS TEMÁTICAS TRANSVERSALES

En 2019, la red AFI respaldó la Declaración de Kigali para avanzar en la agenda de inclusión financiera de los grupos desfavorecidos, como las mujeres, las personas desplazadas por la fuerza, los jóvenes y las personas con discapacidad.

Los marcos regulatorios y las políticas adecuadas que promueven su inclusión financiera son la clave para mejorar la inclusión, manteniendo a la vez la integridad y la estabilidad del sistema financiero.

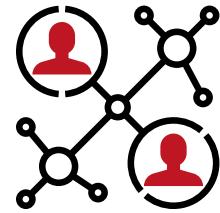
TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
PERSONAS DESPLAZADAS POR LA FUERZA (FDP, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Fomentar el registro legal oportuno de las FDP y emitir identificaciones adecuadas para el KYC y la CDD.</li> <li>&gt; Recopilar y analizar datos desglosados por sexo para comprender los obstáculos específicos a la inclusión financiera de las mujeres desplazadas por la fuerza y desarrollar políticas de inclusión financiera en consecuencia.</li> <li>&gt; Desarrollar productos de pago adecuados, como dinero móvil, tarjetas de prepago o monederos con funciones limitadas y límites de transacción bajos.</li> <li>&gt; Permitir que las FDP comparten sus datos financieros a través de marcos de finanzas abiertas, para facilitar el acceso de las mujeres desplazadas por la fuerza a los servicios financieros, garantizando a su vez que sus datos estén bien protegidos para evitar amenazas a su bienestar.</li> <li>&gt; Ajustar la ENIF para integrar a las FDP basándose en datos sólidos. Al incluir las FDP, las mujeres desplazadas por la fuerza se convierten en un segmento objetivo de la ENIF.</li> <li>&gt; Desarrollar e implementar un sistema de KYC y CDD escalonado basado en el riesgo que pueda favorecer la inclusión financiera de las mujeres desplazadas por la fuerza.</li> <li>&gt; Explorar las instituciones microfinancieras y las cooperativas financieras comunitarias. Estos modelos pueden proveer los servicios financieros necesarios a las personas desplazadas, incluyendo las mujeres.</li> </ul>	<p>La inclusión financiera de las mujeres desplazadas por la fuerza les da el control sobre sus propios recursos financieros, ayudándolas a tomar sus propias decisiones en materia de gasto, ahorro e inversión; les ayuda a gestionar mejor sus riesgos financieros; apoya su integración social en las comunidades de acogida mediante la realización de transacciones financieras, la interacción con empresas locales y el establecimiento de relaciones con instituciones financieras formales, lo que fomenta la cohesión social, reduce el aislamiento y genera un sentimiento de pertenencia.</p> <p>La inclusión financiera de las mujeres desplazadas por la fuerza favorece su resiliencia y recuperación, ya que pueden acceder a recursos para gestionar situaciones de emergencia, reconstruir sus vidas y recuperarse del impacto del desplazamiento forzoso.</p> <p>Teniendo en cuenta la complejidad de la inclusión de las FDP, avanzar en la inclusión financiera de las mujeres desplazadas por la fuerza requiere un esfuerzo combinado. Este esfuerzo implica áreas como la recopilación y el análisis conjunto de datos financieros y el desarrollo de políticas de inclusión financiera. Por lo tanto, es esencial promover la colaboración entre las distintas partes interesadas.</p>	<p>Varias instituciones miembros de AFI, como la Banque Centrale de Mauritania, el Banco Nacional de Ruanda, el Banco Central de Nigeria y el Banco de Uganda, han implementado reformas normativas y de políticas que mejoran el acceso a las finanzas formales de las FDP que acogen.</p> <p>Otras instituciones miembros de AFI, como el Banco de Tanzania, el Banco de Zambia y el Banco Central de Jordania, han defendido esta causa durante varios años.</p> <p>En Ruanda y Uganda, Equity Bank trabaja con organizaciones humanitarias, como ACNUR, para abrir cuentas a los desplazados internos. Tras la verificación por parte de la organización humanitaria, se abren cuentas en las que se introducen datos como la edad, el género y la ubicación, y posteriormente se emiten tarjetas de débito.</p> <p>La SBRD, en un esfuerzo por apoyar la inclusión de este segmento, emitió dos circulares:</p> <p>Circular SB: No. 012/21 - Tratamiento especial y temporal para personas de nacionalidad venezolana con documentos de identificación o pasaportes vencidos a partir del 1 de julio de 2021 y Circular SB: No. 013/22 - que se refiere a la prórroga del plazo para el tratamiento especial y temporal para personas de nacionalidad venezolana con documentos de identificación o pasaportes vencidos.</p>	<p><u>Hacia servicios financieros inclusivos, la capacidad financiera y la salud financiera para todos - Un marco de políticas para la inclusión financiera de las FDP</u></p> <p><u>Estado actual de la práctica - Marcos de políticas, leyes y reglamentos relacionados con la inclusión financiera de las personas desplazadas por la fuerza</u></p> <p><u>Fomento de la inclusión financiera de las personas desplazadas por la fuerza - Estudios de caso sobre Ruanda, Mauritania y Afganistán</u></p> <p><u>Aprovechamiento de la ID digital y del e-KYC para la inclusión financiera de las personas desplazadas por la fuerza: Riesgos y oportunidades</u></p> <p><u>Integridad financiera inclusiva: Herramientas para formuladores de políticas</u></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
<b>PERSONAS DESPLAZADAS POR LA FUERZA (FDP, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)</b> <i>Continúa</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; <b>Impulsar la colaboración de las partes interesadas:</b> desarrollar e implementar reformas normativas y de políticas que promuevan la inclusión financiera de las mujeres desplazadas por la fuerza requiere la estrecha colaboración de múltiples actores, es decir, los ministerios competentes en materia de desplazamientos forzados, los aliados humanitarios y de desarrollo y el sector privado.</li> </ul>			
<b>INCLUSIÓN FINANCIERA DE JÓVENES Y MUJERES JÓVENES</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Las normas sociales y culturales afectan al acceso de las jóvenes al financiamiento.</li> <li>&gt; Fijar objetivos relacionados con la juventud y el género.</li> <li>&gt; Facilitar la inclusión: jóvenes rurales y mujeres jóvenes.</li> <li>&gt; Promover el uso de garantías no tradicionales.</li> <li>&gt; La brecha tecnológica afecta el acceso a los DFS.</li> <li>&gt; Aprovechar la tecnología para transmitir mensajes de educación financiera.</li> <li>&gt; Colaborar con los ministerios de la mujer y la juventud, además de otras partes interesadas clave para que la perspectiva de género se integre en las iniciativas para la juventud.</li> <li>&gt; Comprender las barreras normativas específicas de género que afectan el acceso y uso del sistema financiero formal por parte de hombres y mujeres jóvenes.</li> <li>&gt; Crear fondos especiales, como sistemas de garantía de créditos o instrumentos de crédito destinados a los jóvenes (por ejemplo los bancos microfinancieros).</li> <li>&gt; Concientizar y capacitar a los proveedores de servicios financieros sobre cómo adaptar los productos y servicios para las jóvenes.</li> </ul>	<p>Las jóvenes tienen niveles comparativamente más bajos de acceso a las instituciones financieras formales y persisten las disparidades de género en el acceso a la tecnología, incluyendo la propiedad de teléfonos móviles.</p> <p>La inclusión financiera de los jóvenes y las jóvenes les permite tener control sobre sus recursos financieros, participar en actividades empresariales, aumentar su potencial de ingresos, desarrollar conocimientos financieros básicos, fomentar la resiliencia y, en el caso de las jóvenes, desafiar las desigualdades de género y reducir la brecha de género. Se trata de una poderosa herramienta que permite a los jóvenes y a las jóvenes alcanzar la independencia económica y contribuir a su propio bienestar económico y al de sus comunidades.</p>	<p>Algunos ejemplos de países que han incluido a mujeres y jóvenes como grupos objetivo en sus estrategias de inclusión financiera son Palestina, Egipto, Samoa, Fiyi, Islas Salomón, Zambia y Zimbabwe. En Filipinas se han puesto en marcha varias iniciativas dirigidas a los jóvenes, como la integración de la educación financiera en el plan de estudios y la promoción de la inclusión financiera digital. El BSP organizó una Cumbre de la Juventud para interactuar con los jóvenes, concientizarlos sobre las iniciativas de digitalización del banco central y empoderarlos mediante concursos y proyectos, así como aprovechar las plataformas de las redes sociales para transmitir mensajes clave.</p> <p>La Autoridad Monetaria Palestina elaboró un plan de acción para la inclusión financiera que engloba a jóvenes, mujeres, propietarios de startups y empresarios, con funciones y responsabilidades claramente delimitadas.</p> <p>El Gobierno de Zimbabwe creó el Banco Microfinanciero de las Mujeres de Zimbabwe y el Banco Microfinanciero de los Jóvenes para apoyar iniciativas de inclusión financiera dirigidas a mujeres y jóvenes.</p> <p>El Banco Central de Egipto puso en marcha varios proyectos e iniciativas, como la integración de los conocimientos financieros básicos en el plan de estudios de las escuelas nacionales, la captación de estudiantes universitarios a través del</p>	<p><a href="#">Integrar a los jóvenes en una estrategia nacional de inclusión financiera</a></p> <p><a href="#">Marco de políticas para la inclusión financiera de los jóvenes</a></p> <p><a href="#">Filipinas - Inclusión financiera de los jóvenes</a></p> <p><a href="#">Palestina - Inclusión financiera de los jóvenes</a></p> <p><a href="#">Egipto - Inclusión financiera de los jóvenes</a></p> <p><a href="#">Respuestas de políticas al Covid-19 para la población joven en África</a></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
INCLUSIÓN FINANCIERA DE JÓVENES Y MUJERES JÓVENES <i>Continúa</i>		"Proyecto de tarjeta unificada para estudiantes", que sirve tanto de tarjeta de pago como de tarjeta de entrada al campus universitario, además de dirigirse a los emprendedores, especialmente a las mujeres, a través de iniciativas FinTech como "Finology y Acceleretha".		
PERSONAS (MUJERES) CON DISCAPACIDAD	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Establecer objetivos específicos con perspectiva de género y de discapacidad en la ENIF y la NSFE (Estrategia nacional de educación financiera, por sus siglas en inglés).</li> <li>&gt; Facilitar la inclusión: diseñar y promover iniciativas de IF para mujeres con discapacidad.</li> <li>&gt; Los SDD, así como el tipo de discapacidad y la edad, son clave para comprender las necesidades y los comportamientos financieros de este colectivo, así como para supervisar el desempeño de las iniciativas implementadas.</li> <li>&gt; La tecnología es una herramienta clave para acceder a las instituciones financieras, lo que permite a las mujeres con discapacidad lograr mayor independencia y participación plena.</li> </ul>	<p>Las mujeres con discapacidad sufren una doble discriminación, basada tanto en el género como en la discapacidad, y tienen hasta tres veces más probabilidades de sufrir abusos físicos y sexuales que las mujeres sin discapacidad.</p> <p>Las mujeres con discapacidad registran las mayores tasas de exclusión digital, ya que tienen menos acceso a teléfonos móviles y un uso limitado de Internet móvil, a pesar de que la conectividad permite acceder a información y servicios digitales.</p>	<p>El <b>Gobierno de Malawi</b> está implementando el Programa de Empoderamiento Económico Inclusivo (iSave) dirigido a mujeres, hombres y jóvenes con discapacidad, así como a sus familias y cuidadores.</p> <p>Además, todos los materiales de educación financiera se traducen al braille y en letra grande y se distribuyen a todos los centros de recursos para que los escolares y jóvenes con discapacidad puedan acceder a ellos y utilizarlos.</p> <p>En la <b>República Dominicana</b>, todos los PSF deben disponer de puntos de servicio especiales y asientos prioritarios exclusivos para personas con discapacidad, mujeres embarazadas y ancianos, a fin de facilitar el acceso a los servicios y productos financieros.</p> <p>Además, la SBRD, en virtud de la Circular CCI-REG-202300021, lanzó una <b>Guía de Accesibilidad para los PSF con el fin de apoyar el acceso de las personas con discapacidad que utiliza las sucursales de los PSF de la forma más natural posible</b>.</p> <p>El <b>Banco Estatal de Pakistán</b> requirió que la cuota de empleo para personas con discapacidad en los bancos garantizara una representación mínima del 25% de mujeres con discapacidad.</p>	<u><a href="#">Inclusión financiera de las personas con discapacidad</a></u>

## 5

## OTROS FACTORES CLAVE PARA LAS FINANZAS CON PERSPECTIVA DE GÉNERO



Además de las iniciativas normativas y de políticas para las finanzas con perspectiva de género, los miembros de la red AFI deben tomar en cuenta otras iniciativas que son clave para facilitar la inclusión financiera de las mujeres:

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
LIDERAZGO INSTITUCIONAL Y DIVERSIDAD DE GÉNERO	<p><b>1. Política de género:</b> no basta tener beneficios similares para cerrar la brecha; hay que implementar otras iniciativas para crear igualdad de condiciones.</p> <p><b>2. Incentivos para retener a las profesionales:</b> atraer y retener a las profesionales de distintos niveles, especialmente cuando se convierten en madres, y ofrecerles una transición gradual de vuelta al trabajo para continuar sus carreras.</p> <p><b>3. Auditorías de género:</b> ayudan a evaluar cómo se institucionaliza efectivamente la perspectiva de género en las políticas, los programas, las estructuras organizativas y los procedimientos (incluyendo los procesos de toma de decisiones), así como en los presupuestos correspondientes.</p>	<p>Los esfuerzos para cerrar la brecha de género en cuanto a la inclusión financiera y al apoyo a la creación de sistemas financieros equitativos en materia de género requieren una mayor participación de las mujeres en todos los niveles: desde más clientas hasta más mujeres al frente de instituciones financieras y de organismos políticos y de toma de decisiones a nivel nacional y mundial.</p> <p>Las organizaciones que cuentan con un mayor número de mujeres en puestos directivos también son capaces de atender los requerimientos de cambio de clima organizacional.</p> <p>Las organizaciones con diversidad de género suelen tener impacto, sobre todo en la promoción de la inclusión financiera de las mujeres, aunque el proceso puede llevar mucho tiempo y resultar más difícil.</p>	<p>Entre los países que cuentan con programas de apoyo al liderazgo femenino a nivel institucional se encuentran la República Democrática del Congo, Malawi, Ghana, Nigeria, Ruanda, Sudáfrica, Zambia, Filipinas, Egipto, Marruecos, Túnez, Fiyi, Papúa Nueva Guinea y las Islas Salomón.</p> <p>Según el Foro Oficial de Instituciones Monetarias y Financieras (OMFIF, por sus siglas en inglés), en 2022 el Banco Nacional de la República de Macedonia del Norte ocupó el primer lugar entre los bancos centrales con mayor presencia femenina en puestos directivos. Esto sin duda apoya las actividades de fortalecimiento de las finanzas inclusivas con perspectiva de género.</p> <p>Con el apoyo de una sólida política de diversidad de género, en 2022 la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (SEPS), Ecuador tenía una mayor representación de personal femenino en todos los niveles, con un 55% (52% en 2020) del total de su nómina, un 51% de mujeres en puestos de alta gerencia y un 67% (51% en 2020) de directoras en juntas directivas.</p> <p>El Banco Negara Malasia (BNM) demuestra su compromiso con la igualdad de género ofreciendo apoyo a las mujeres, incluyendo el acceso a una guardería subvencionada de alta calidad y manejada por profesionales, buenas prestaciones de maternidad y paternidad, y una amplia cobertura médica para los empleados y sus hijos. Con una plantilla compuesta por un 49% de mujeres, BNM ha logrado el equilibrio de género, y las mujeres ocupan también el 43% de los puestos de alta dirección.</p>	<p><u>Diversidad de género en las instituciones miembros de AFI</u></p> <p><u>Herramientas para aumentar la diversidad de género y el liderazgo de las mujeres en las instituciones de regulación financiera</u></p> <p><u>Diversidad de género en las instituciones miembros de AFI 2018</u></p> <p><u>El papel de los reguladores en la eliminación de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de la República Dominicana</u></p> <p><u>Informe del proyecto de cartografía de las FPG</u></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
LIDERAZGO INSTITUCIONAL Y DIVERSIDAD DE GÉNERO <i>Continúa</i>			<p>La CNBV de México, el Banco de Jordania y el Centro para la Inclusión Financiera de Eswatini han aprovechado los resultados de las auditorías de género para identificar áreas prioritarias clave y acciones para abordar las brechas de género y las prácticas discriminatorias, y para brindar capacitación y formación en apoyo a la implementación de iniciativas de integración de la perspectiva de género.</p> <p>En marzo de 2017, el <b>Gobierno de Egipto</b> lanzó la Estrategia Nacional para el Empoderamiento de las Mujeres 2030. El país también cuenta con la certificación Sello Egipcio de Equidad de Género para el sector privado.</p> <p>El 4º de los Principios de la <b>Banca Sostenible de Ghana</b> insta a las instituciones financieras a tener en cuenta y emprender acciones para promover la igualdad de género entre los clientes y en sus actividades de negocio.</p> <p>Para apoyar la implementación de la primera Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2022-2030 en la <b>República Dominicana</b>, en 2021 se creó un Comité de Inclusión Financiera, integrado por la SBRD, el BCRD, la Superintendencia de Seguros, el Ministerio de Hacienda y el Ministerio Industria, Comercio y MIPYME (MICM).</p>	
	<p><b>4. Establecer una política de diversidad de género y de representación de las mujeres en los puestos directivos.</b></p> <p>&gt; La interseccionalidad de múltiples identidades, como la raza, la etnia, la discapacidad y el origen socioeconómico, es clave para que las mujeres de todos los orígenes y grupos marginados tengan las mismas oportunidades de ocupar puestos de liderazgo.</p> <p>&gt; La sostenibilidad ayuda a abordar las barreras y los prejuicios subyacentes, a fomentar culturas organizativas de apoyo, y a promover políticas que permitan la inclusión financiera de las mujeres más allá de las cuotas.</p>	<p>Los equipos de liderazgo diversos pueden contribuir a la inclusión financiera de las mujeres aumentando su representación y visibilidad, ofreciendo modelos de conducta e inspiración, facilitando redes y tutorías, promoviendo políticas y prácticas con perspectiva de género, configurando la cultura organizativa y el desempeño empresarial, e impulsando cambios normativos y de políticas. Todos estos beneficios contribuyen a crear un entorno más inclusivo y propicio para que las mujeres prosperen económica y financieramente.</p>	<p>Ecuador, por ejemplo, requiere que la junta directiva de sus cooperativas de ahorro y crédito tenga la misma proporcionalidad de género que la Asamblea Nacional (es decir, si la Asamblea tiene un 40% de mujeres, la junta directiva debe tener un 40% de mujeres).</p> <p>En diciembre de 2021, la <b>CNBV de México</b> anunció una iniciativa dirigida a las mujeres para su ingreso al servicio profesional de carrera, ofreciendo 25 puestos para directoras operativas y subdirectoras, con el fin de incrementar la representación femenina y equipararlas con los hombres en la CNBV.</p> <p>Existe una correlación entre el liderazgo de las mujeres y las políticas transformadoras en materia de género, como demuestran instituciones miembros de AFI como el BSP, el Banco de Zambia, la CNBV de México, el Banco Nacional de Camboya, el Banco Nacional de Ruanda, la Superintendencia de Bancos del Ecuador y el Banco de la Reserva de Zimbabue.</p>	<u>Diversidad de género en las instituciones miembros de AFI</u> <u>Herramientas para aumentar la diversidad de género y el liderazgo de las mujeres en las instituciones de regulación financiera</u> <u>Diversidad de género en las instituciones miembros de AFI</u> <u>2018</u>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
LIDERAZGO INSTITUCIONAL Y DIVERSIDAD DE GÉNERO <i>Continúa</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; La colaboración y la asociación entre las distintas partes interesadas es una necesidad, ya que este principio reconoce la importancia de la acción colectiva y la colaboración para crear un entorno propicio para la inclusión financiera de las mujeres, y garantizar el éxito y la sostenibilidad de las cuotas.</li> </ul>	<p>Estas instituciones cuentan con mujeres en puestos directivos (ya sea a nivel de director o subdirector), y han dado pasos significativos en la aceleración de las FPG en sus respectivas jurisdicciones.</p> <p>La diversidad de género dentro de la SBRD ha ido mejorando en los últimos años y en 2023, seis de los 11 miembros del Comité Ejecutivo de la SBRD eran mujeres.</p>		<a href="#">El papel de los reguladores en la eliminación de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de la República Dominicana</a> <a href="#">Informe del proyecto de cartografía de las FPG</a>
	<p><b>5. Aliados masculinos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Facilitar que los campeones de la causa apoyen la inclusión financiera de las mujeres para crear una fuerza dinámica, visible y unida en favor de la igualdad de género.</li> <li>&gt; Tanto los hombres como las mujeres de las instituciones responsables de la formulación de políticas deben tener acceso a cursos de liderazgo y perspectiva de género.</li> </ul>	<p>Lograr la aceptación y el compromiso de los líderes masculinos es imperativo para cerrar la brecha entre las políticas inclusivas de género, y la práctica, ya que las normas socioculturales a menudo se manifiestan en estructuras profundas que perpetúan las desigualdades institucionales.</p>	<p>En el <b>Banco de Ghana</b>, los hombres son la columna vertebral de la asociación de mujeres del banco y se les considera las "barras de hierro" o "pilares de fuerza".</p> <p>El <b>Banco Nacional de Ruanda</b> tiene un 60% de miembros masculinos en su comité superior que apoyan las iniciativas que tienen en cuenta el género.</p>	<a href="#">Diversidad de género en las instituciones miembros de AFI</a> <a href="#">Herramientas para aumentar la diversidad de género y el liderazgo de las mujeres en las instituciones de regulación financiera</a> <a href="#">Diversidad de género en las instituciones miembros de AFI 2018</a>
	<p><b>6. Desarrollo de capacidades en materia de género</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Comprometerse a formar y concientizar a todo el personal sobre las nuevas políticas y procedimientos que puedan implementarse.</li> <li>&gt; Comprender el contexto cultural de la jurisdicción miembro es esencial al desarrollar cualquier actividad de desarrollo de capacidades, para verificar que son apropiadas y serán bien recibidas por los participantes.</li> <li>&gt; La capacitación que respalda la cantera de futuras líderes puede incluir programas de tutoría y coaching, así como de liderazgo, negociación y competencias técnicas.</li> </ul>	<p><b>Leadership and Diversity Program for Regulators (LDR)</b><sup>26</sup> impartido en colaboración con el WWB y la Universidad de Oxford.</p> <p><b>Mentores, modelos de conducta y sistemas de apoyo</b> para ascender en el escalafón del liderazgo en equilibrio con su vida personal y profesional.</p>	<p>Cada año la <b>SEPS</b> de Ecuador participa en el Programa de Liderazgo y Diversidad para Reguladores impartido en alianza con el WWB y la Universidad de Oxford, desde el inicio del programa en 2019.</p> <p>En <b>México</b>, el programa anual de capacitación de la CNBV incluye temas específicos sobre identificación, prevención y atención de casos de discriminación, derechos humanos, igualdad e inclusión laboral.</p> <p>El <b>Banco Nacional de Camboya</b> cuenta con un Comité de la Mujer compuesto por 11 miembros, todas ellas mujeres, y presidido por la Vicegobernadora del BNC, la Excmra. Sra. Ouk Maly. El Comité de la Mujer es el principal responsable de supervisar y promover la agenda de la mujer en el Banco Nacional de Camboya.</p> <p>El <b>Banco de Ghana</b> está implementando el Programa de desarrollo de capacidades Futuro Femenino para mujeres a nivel de gerencia media. El programa está organizado por la Confederación de Empresas Noruegas en colaboración con la Asociación de Empresarios de Ghana.</p>	<a href="#">Diversidad de género en las instituciones miembros de AFI 2023</a> <a href="#">Herramientas para aumentar la diversidad de género y el liderazgo de las mujeres en las instituciones de regulación financiera</a> <a href="#">Diversidad de género en las instituciones miembros de AFI 2018</a> <a href="#">Informe del proyecto de cartografía de las FPG</a>

26 El programa de capacitación de 12 semanas tiene como objetivo promover el liderazgo de las mujeres en las instituciones miembros para reducir la brecha de género en las instituciones financieras, crear una cantera de futuras líderes y desarrollar respuestas políticas transformadoras de género.

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
LIDERAZGO INSTITUCIONAL Y DIVERSIDAD DE GÉNERO <i>Continúa</i>			El Banco de Zambia está apoyando la implementación de la Herramienta de Verificación de Pequeñas Empresas Operadas por Mujeres y Hombres (FAMOS, por sus siglas en inglés), una herramienta de auto auditoría utilizada por los PSF para identificar oportunidades de mejora en la forma en que llegan y atienden tanto a mujeres como a hombres en las pequeñas y medianas empresas. El FAMOS Check aborda los siguientes parámetros: Clientela, actividades y servicios, enfoque y alcance, procedimientos, recursos y estrategias.	
COORDINACIÓN Y COLABORACIÓN	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Liderazgo dedicado</li> <li>&gt; Unidad de integración de género</li> <li>&gt; Grupos de trabajo técnicos internos y externos</li> <li>&gt; Participación de las partes interesadas</li> <li>&gt; La coordinación y colaboración de las partes interesadas debe abordar los elementos multisectoriales de la inclusión financiera.</li> </ul>	<p><b>Coordinación institucional y compromiso político:</b> para lograr la aceptación, la participación y el compromiso de las partes interesadas.</p> <p>Los responsables de la política financiera y los reguladores pueden colaborar con los actores nacionales, los líderes comunitarios masculinos y los representantes de la sociedad civil para hacer avanzar la agenda general de igualdad de género y apoyar el empoderamiento de las mujeres.</p>	<p>El Banco de Zambia nombró a un especialista en género que dicta cursos de concientización para el personal y ofrece capacitación sobre igualdad de género, con el apoyo del Turin Center de Italia, que también se extiende a los PSF.</p> <p>El Banco de la Reserva de Zimbabwe colabora estrechamente con diversas partes interesadas, incluyendo ministerios y departamentos gubernamentales, instituciones terciarias, socios para el desarrollo y ONG, reguladores del sector financiero y otras entidades, participantes del sector privado, organismos industriales, empresarios y comunidades, en el desarrollo y la implementación de todas las estrategias de apoyo a las mujeres y a las MIPYMEM.</p> <p>En la República Dominicana se creó en 2021 un Comité de Inclusión Financiera, integrado por la SBRD, el BCRD, la Superintendencia de Seguros, el Ministerio de Hacienda y el Ministerio de Industria, Comercio y MIPYME (MICM).</p> <p>En Perú, la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera se amplió para incluir al Ministerio de Transportes y Comunicaciones, el Ministerio de la Producción, el Ministerio de Agricultura y Riego, la Presidencia del Consejo de Ministros y la Superintendencia del Mercado de Valores. Esto permite una mejor coordinación de los elementos multisectoriales de la inclusión financiera.</p> <p>En El Salvador, los esfuerzos de inclusión financiera están impulsados por el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) y cuentan con el apoyo del Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera (CNIEF). El banco central coordina con diversas instituciones financieras animándolas a ofrecer productos adaptados a las mujeres.</p>	<a href="#"><u>El papel de los reguladores en la eliminación de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de El Salvador</u></a> <a href="#"><u>El papel de los reguladores en la eliminación de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de la República Dominicana/</u></a> <a href="#"><u>El papel de los reguladores en la reducción de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de Perú</u></a> <a href="#"><u>Informe del proyecto de cartografía de las FPG</u></a>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
INFRAESTRUCTURA FÍSICA Y DE IDENTIFICACIÓN ADECUADA	<p>El proyecto de mapeo de género estableció que los países que han acelerado la inclusión financiera también tienen un documento de identificación digital robusto, y una infraestructura de TIC desarrollada.</p> <p>En particular, aunque algunas de ellas no tienen objetivos o iniciativas explícitas en materia de género, estas jurisdicciones ya cuentan con altos niveles de titularidad de cuentas bancarias por parte de las mujeres.</p>	<p>La infraestructura física desempeña un papel crucial en la promoción de la inclusión financiera de las mujeres a través de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Facilitar la seguridad de las transacciones.</li> <li>&gt; Proporcionar acceso a servicios bancarios.</li> <li>&gt; Ofrecer puntos de acceso para la banca digital.</li> <li>&gt; Facilitar programas de educación financiera, posibilitando actividades de divulgación y creando oportunidades de colaboración.</li> </ul> <p>Un sistema nacional de identidad sólido ayuda a superar los obstáculos del KYC a la inclusión financiera de las mujeres, facilita el acceso a los DFS, permite programas gubernamentales específicos y mejora la transparencia y la seguridad financieras.</p> <p>Al invertir en infraestructuras físicas y mejorarlas, los formuladores de políticas y las partes interesadas pueden mejorar el acceso de las mujeres a los servicios financieros, empoderarlas económicamente y contribuir a su bienestar financiero general.</p>	<p>Casi todos los dominicanos y peruanos poseen un teléfono móvil y un documento nacional de identidad, lo que crea oportunidades ideales para que las instituciones financieras realicen la transición a productos y canales digitales.</p> <p>En <b>Zimbabwe</b> se reconoce que una infraestructura física adecuada y apropiada (carreteras, electricidad, infraestructuras hídricas y conexión a Internet) son fundamentales para reducir los obstáculos a la actividad empresarial y promover el acceso de las MIPYMEM al financiamiento.</p> <p>La existencia de un amplio sistema nacional de identificación en <b>Ruanda</b> ha sido un elemento fundamental de la recogida de SDD.</p> <p>En 2022, el gobierno de la <b>República Dominicana</b> publicó un plan nacional de digitalización (la Agenda Digital 2030) para ayudar a cerrar la brecha digital y mejorar las infraestructuras y la seguridad digital.</p> <p>En la región de América Latina y el Caribe, la mayoría de los países que han logrado avances en la inclusión financiera de las mujeres se han beneficiado sobre todo de la introducción de cuentas básicas o simples que sólo requieren un documento nacional de identidad para su apertura (lo que no implica un obstáculo en la región, ya que la mayoría de las mujeres disponen de un documento de identidad) y no llevan asociados saldos mínimos ni comisiones.</p>	<p><a href="#"><u>El papel de los reguladores en la eliminación de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de la República Dominicana</u></a></p> <p><a href="#"><u>El papel de los reguladores en la reducción de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de Perú</u></a></p> <p><a href="#"><u>El papel de los reguladores en la reducción de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de Perú</u></a></p> <p><a href="#"><u>Informe del proyecto de cartografía de las FPG</u></a></p>
PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LAS MUJERES	<p>En la mayoría de las economías en desarrollo y emergentes, muchas mujeres se ven limitadas a trabajos informales con baja remuneración, lo que repercute en sus ingresos.</p> <p>Los niveles de educación y los tipos de trabajo de las mujeres son, por lo general, factores que determinan su nivel de ingresos, lo que a su vez determina gran parte de su trayectoria vital y su resiliencia económica.</p> <p>Aunque este factor queda fuera de las competencias directas de los reguladores financieros, existe potencial para abogar e influir positivamente en otros organismos nacionales y en el sector privado para que inviertan y apoyen a las mujeres empresarias y propietarias de empresas y utilicen su voz para unir al ecosistema en defensa de la seguridad de las mujeres y la igualdad económica.</p>	<p>Las mujeres económicamente empoderadas están en capacidad de obtener ingresos, acumular activos y tomar decisiones financieras acordes con sus objetivos y aspiraciones. Este empoderamiento es un aspecto fundamental de la inclusión financiera, ya que permite a las mujeres tener voz en sus vidas financieras y contribuye a su bienestar económico general.</p> <p>Cuando las mujeres participan activamente en el mercado laboral y tienen acceso a oportunidades de generación de ingresos, pueden salir de la pobreza, tanto ellas como sus familias.</p>	<p>Perú ha avanzado en la inclusión de la mujer en el mercado laboral. El país casi ha alcanzado la igualdad de género en su población activa, y las mujeres representarán el 47% de la población activa total en 2022, frente al 37% en 1990.</p> <p>La mejora de la seguridad de la tenencia de la tierra en <b>Ruanda</b> llevó a las mujeres propietarias a aumentar sus inversiones en tierras en 18 puntos porcentuales, el doble del nivel observado para los hombres.</p> <p>En la <b>República Dominicana</b>, las mujeres tienen buen nivel educativo y están relativamente empoderadas económicamente, sobre todo como empresarias y trabajadoras informales.</p>	<p><a href="#"><u>El papel de los reguladores en la reducción de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de Perú</u></a></p> <p><a href="#"><u>Diversidad de género en las instituciones miembros de AFI</u></a></p> <p><a href="#"><u>El papel de los reguladores en la eliminación de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de la República Dominicana</u></a></p> <p><a href="#"><u>Informe del proyecto de cartografía de las FPG</u></a></p>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LAS MUJERES <i>Continúa</i>		<p>Al ofrecer a las mujeres los medios para generar ingresos y acumular riqueza, la inclusión financiera les permite mejorar sus estándares de vida y romper el ciclo de pobreza intergeneracional.</p> <p>Las mujeres con acceso a ingresos y activos son clientes más atractivos para los PSF, lo que se traduce en un mayor acceso a créditos, cuentas de ahorro, seguros y otros productos y servicios financieros. La inclusión financiera favorece que las mujeres dispongan de las herramientas y los recursos necesarios para gestionar sus finanzas, invertir en sus negocios o educación y protegerse a sí mismas y a sus familias de las crisis financieras.</p> <p>Cuando las mujeres son incluidas financieramente, pueden crear sus propios negocios, acceder al crédito para ampliar sus empresas y contribuir a la creación de empleo y al crecimiento económico. Al apoyar los esfuerzos empresariales de las mujeres, la inclusión financiera no sólo las beneficia individualmente, sino que también tiene efectos indirectos positivos en la economía en general.</p>		
ENTORNO JURÍDICO Y NORMATIVO FAVORABLE	<p>Las leyes discriminatorias pueden reducir la demanda de servicios financieros por parte de las mujeres, según el Banco Mundial, que ha hallado que 176 países siguen teniendo barreras legales a la plena participación económica de las mujeres.<sup>27</sup></p> <p>Por ejemplo, si se prohíbe a las mujeres poseer activos, carecerán de la tradicional garantía inmobiliaria requerida para los préstamos, lo que limita el uso de los productos crediticios.</p>	<p>Abordar las barreras legales y normativas, como los derechos de propiedad y de herencia, y el acceso al crédito, brindará oportunidades a las mujeres para contribuir de forma significativa al desarrollo económico y social.</p> <p>Un entorno jurídico y reglamentario favorable permite a los PSF ser innovadores y desarrollar productos y servicios que atiendan a las necesidades y preferencias de las mujeres y de las MIPYMEM, promoviendo la accesibilidad y la pertinencia de los servicios financieros para las mujeres.</p>	<p>El gobierno peruano puso en marcha en 2020 el Plan Estratégico Multisectorial de Igualdad de Género (PEMIG) para abordar la igualdad de género en todos los niveles de la sociedad y las empresas. La lucha contra la violencia de género es un componente crucial de esta iniciativa. La diversidad, la equidad y la inclusión de género en las empresas son esenciales, al igual que el diseño y la prestación intencionales de servicios y productos con perspectiva de género.</p>	<u><a href="#">El papel de los reguladores en la reducción de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de Perú</a></u> <u><a href="#">Informe del proyecto de cartografía de las FPG</a></u>

<sup>27</sup> Grupo del Banco Mundial. 2024. Las mujeres empresarias y la ley 2023. Disponible en: <https://openknowledge.worldbank.org/server/api/core/bitstreams/b339e2a7-ea65-4ed0-a471-d285ded8c4c7/content>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
SUPPORTIVE LEGAL AND REGULATORY ENVIRONMENT <i>Continued</i>		<p>La protección de los consumidores, la educación y los conocimientos financieros básicos son el resultado de un entorno normativo favorable, y pueden promover una mayor aceptación de los productos y servicios financieros por parte de las mujeres y las MIPYMEM.</p> <p>Un entorno normativo favorable fomenta la recopilación y el análisis de los DFS en el sector financiero, lo que permite a los agentes de servicios financieros conocer mejor los retos y oportunidades específicos a los que se enfrentan las mujeres al acceder y utilizar los servicios financieros, así como elaborar políticas basadas en pruebas.</p>	<p>El artículo 70 de la Constitución de la República del Ecuador establece que: "El Estado desarrollará e implementará políticas orientadas a lograr la igualdad entre mujeres y hombres, utilizando los mecanismos especializados que establezca la ley. Integrará el enfoque de género en sus planes y programas y brindará apoyo técnico para su implementación obligatoria dentro del sector público".</p> <p>Algunos países han notificado ya avances positivos en este ámbito, habiéndose registrado reformas relacionadas con la propiedad y el control de activos en países como la República Democrática del Congo, Irak, Kenia, Tanzania y Zambia.<sup>28</sup></p>	
NORMAS JURÍDICAS Y SOCIALES	<p>A pesar de que el ordenamiento jurídico no restrinja la participación económica de las mujeres, las normas sociales de género perjudican a las mujeres en las comunidades en las que existen fuertes sistemas de creencias patriarcales.</p> <p>El informe de mapeo de las FPG estableció que en los países con niveles significativamente bajos de inclusión financiera de las mujeres suelen haber importantes barreras socioeconómicas, culturales y legales.</p> <p>Los reguladores deben entender que los factores del entorno económico y social en sentido amplio pueden ayudar o dificultar la aplicación de la política y la regulación, así como de la combinación de políticas, y que un entorno propicio más amplio generará el mayor impacto en el aumento de la inclusión financiera de las mujeres en su jurisdicción.</p> <p>La poderosa influencia de las normas sociales y culturales, prescriptivas en materia de género, puede contrarrestar los posibles avances, incluso cuando existen normativas fundacionales.</p>	<p>La integración de la perspectiva de género en las políticas y normativas de los reguladores y formuladores de políticas del sector financiero, puede no ser suficiente para avanzar en la inclusión financiera de las mujeres o para abordar las barreras estructurales de la sociedad y las normas sociales y culturales negativas a las que a menudo se enfrentan las mujeres.</p> <p>Estos factores más amplios también deben ser abordados por quienes, al margen de la normativa financiera, tienen un mandato claro y una gran influencia en esos ámbitos.</p> <p>Los reguladores financieros desempeñan un papel importante al influir indirectamente en cambios jurídicos y sociales más amplios.</p> <p>Los reguladores financieros y los formuladores de políticas pueden utilizar su poder de convocatoria para participar en el espacio más amplio de la inclusión financiera. Pueden colaborar con los reguladores del sector no financiero, las agencias gubernamentales y el sector privado para identificar y abordar las barreras y limitaciones legales y sociales.</p>	<p>Para gestionar los embarazos de adolescentes y los matrimonios infantiles precoces, que repercuten en el bienestar económico de las jóvenes, en 2021 el <b>gobierno de la República Dominicana</b> aprobó una ley que prohíbe el matrimonio antes de los 18 años.</p>	<u><a href="#">El papel de los reguladores en la eliminación de la brecha de género en la inclusión financiera: un estudio de caso de la República Dominicana</a></u> <u><a href="#">Informe del proyecto de cartografía de las FPG</a></u>

28 Grupo del Banco Mundial. 2018. Las mujeres, las empresas y la ley 2018. Disponible en: <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2018/03/29/many-governments-take-steps-to-improve-womens-economic-inclusion-although-legal-barriers-remain-widespread>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN	<p><b>Seguimiento continuo:</b> un Marco Nacional de Resultados (NRF, por sus siglas en inglés) típico incluiría acciones y objetivos específicos de género e indicadores clave de desempeño (KPI, por sus siglas en inglés) para medir su impacto, datos de referencia, objetivos estratégicos, y fuentes de datos.</p> <p>El seguimiento puede ser realizado internamente por la Unidad de Inclusión Financiera, mientras que la evaluación debe ser realizada por un socio independiente.</p>	<p>Facilitar la recopilación, el análisis y la revisión de los datos sobre inclusión financiera basándose en el plan de seguimiento de la estrategia desarrollado durante la fase de formulación.</p>	<p>En <b>Eswatini</b>, el Centro para la Inclusión Financiera, con la asistencia de AFI, llevó a cabo una revisión intermedia de la ENIF en 2019. Esto condujo al desarrollo de una hoja de ruta de finanzas con perspectiva de género con un enfoque específico en el acceso y el uso de lo financiero por parte de las empresarias, que se lanzó en 2022.</p> <p><b>Paraguay</b> realizó una evaluación de su ENIF 2014-2018, posterior a la implementación en 2019, que dio como resultado un informe de evaluación posterior a la implementación, que ayuda a entender las necesidades, desafíos y oportunidades de la población en cuanto a inclusión financiera, así como las brechas que deben priorizarse en la próxima ENIF paraguaya.</p> <p>Varios países miembros de AFI, como Fiyi, las Islas Salomón, Paraguay y Zimbabue, recibieron asistencia técnica de organizaciones como AFI, el UNCDF y el Banco Mundial, entre otras, para realizar evaluaciones posteriores a la implementación de sus respectivas estrategias.</p>	<u><a href="#">Kit de herramientas de seguimiento y evaluación de la estrategia nacional de inclusión financiera</a></u>
EVALUACIÓN	<p><b>Una evaluación intermedia</b> llevada a cabo por un tercero independiente permitirá a las instituciones encargadas de la ejecución realizar los ajustes necesarios en el alcance, las metas o el plan de ejecución para alcanzar las metas y los objetivos con perspectiva de género previstos en el plazo especificado.</p> <p><b>La evaluación final</b> de la estrategia ayuda a evaluar el nivel de logro de las medidas, acciones y objetivos con perspectiva de género, y ofrece insumos para orientar la próxima estrategia.</p> <p><b>Una evaluación ex post</b> realizada unos años después de la estrategia ayuda a evaluar toda la cadena de resultados, hasta el nivel de impacto.</p>	<p>Evaluar la eficacia de la ENIF para alcanzar las metas y objetivos fijados en relación con la inclusión financiera de las mujeres. Esto también facilita que se identifiquen y aborden las brechas y los retos que impiden o dificultan la implementación la ENIF.</p>	<p>El Salvador y México realizan revisiones anuales para supervisar las distintas acciones y evaluar el grado de avance.</p> <p>En Egipto, se llevó a cabo una revisión intermedia para 2022-2023 en el primer trimestre de 2024 con el fin de evaluar los avances en la consecución de los objetivos de la estrategia de inclusión financiera, así como el diseño de nuevos planes de acción de la estrategia para 2024-2025.</p>	<u><a href="#">Kit de herramientas de seguimiento y evaluación de la estrategia nacional de inclusión financiera</a></u>

TEMA DE POLÍTICA	PRINCIPIOS RECTORES Y RECOMENDACIONES CLAVE	JUSTIFICACIÓN	EJEMPLOS DE PAÍSES	KP RELEVANTES
COMUNICACIÓN Y PROMOCIÓN	<p><b>PLAN DE COMUNICACIONES</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Crear un plan con plazos concretos, que incluya hitos y acontecimientos como anuncios clave del banco, campañas en los medios de comunicación, eventos nacionales y días festivos.</li> <li>&gt; Mantener los flujos de noticias y educar al público sobre actividades e iniciativas.</li> <li>&gt; Colaborar con los actores internos y externos es vital para la aceptación y las sugerencias.</li> <li>&gt; Preparar un presupuesto que incorpore el costo de cada actividad, incluyendo los recursos humanos, equipos y materiales.</li> </ul> <p><b>POLÍTICA DE COMUNICACIONES</b> Debería ofrecer orientación sobre el uso de canales de comunicación como las redes sociales y el sitio web, junto con una estrategia de relaciones con los medios de comunicación, que incluya contactos entre la institución, los medios de comunicación y los periodistas.</p> <p><b>MAPA DE LAS PARTES INTERESADAS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Considerar todos los públicos posibles, incluso aquellos a los que la política no concierne especialmente.</li> <li>&gt; Identificar los públicos prioritarios y sus necesidades de comunicación.</li> <li>&gt; Establecer cómo los productos o experiencias de comunicación conectarán con las audiencias.</li> <li>&gt; Evaluar la función de comunicaciones y su objetivo.</li> </ul> <p><b>PRINCIPIOS Y POLÍTICAS DE COMUNICACIÓN</b> Adaptar los mensajes sobre la brecha de género a cada grupo objetivo, y utilizar un lenguaje sencillo y elementos visuales que sean fácilmente comprensibles. Cuidar que los mensajes y los canales sean inclusivos y accesibles para todos, incluyendo las diferentes identidades de género.</p>	<p>Los objetivos e indicadores de las comunicaciones sobre la brecha de género ayudarán a la institución a medir su éxito.</p> <p>Estas campañas son esenciales para facilitar una mayor concientización, mejorar los conocimientos financieros básicos y las competencias de las mujeres para tomar decisiones financieras informadas, gestionar sus finanzas de forma eficaz y planificar el futuro; fomentar la confianza de las mujeres al relacionarse con las instituciones financieras; empoderar a las mujeres mediante las herramientas y los recursos necesarios para tomar el control de sus vidas y de sus servicios financieros; comunicar soluciones a la medida y orientaciones prácticas que tengan en cuenta las circunstancias específicas de las mujeres, como las disparidades de ingresos, su papel de cuidadoras y el acceso limitado a la identificación formal.</p> <p>Las campañas de comunicación con perspectiva de género permiten a las mujeres tener las mismas oportunidades de acceder a los servicios financieros y beneficiarse de ellos, contribuyendo así a su bienestar financiero general y a su progreso socioeconómico.</p>	<p>Algunos países, como México, Honduras y Fiyi, han creado sitios web específicos que ofrecen actualizaciones periódicas sobre la implementación de la estrategia, los SDD, las actualizaciones de seguimiento de la ENIF y los retos.</p>	<p><u>Estrategias de comunicación para implementar la estrategia nacional de inclusión financiera</u></p> <p><u>Comunicar la inclusión financiera de las mujeres</u></p>

## 6 CONCLUSIÓN



Se espera que la adopción continua de las FPG no sólo mejore la resiliencia financiera de las mujeres, sino que también contribuya a un desarrollo socioeconómico más amplio. Para aprovechar plenamente los beneficios de las FPG, los formuladores de políticas y los reguladores deben desarrollar acciones y políticas específicas. Algunas de estas acciones incluyen programas adaptados de educación financiera, recopilación de SDD, aprovechamiento de la tecnología para la evaluación de riesgos, inclusión de las FPG en la ENIF y campañas específicas de concientización sobre el cambio climático, entre otras. También es fundamental que los estándares mundiales se apliquen de forma proporcional para que las mujeres no se vean perjudicadas, y AFI seguirá colaborando con los organismos mundiales de establecimiento de estándares (SSB) sobre las FPG para promover la concientización de todas las partes y luchar por la proporcionalidad de los estándares.

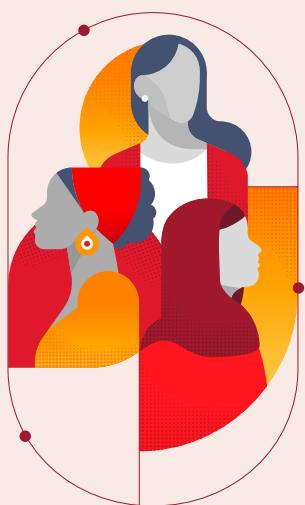
Este modelo de política para las FPG es un esfuerzo de AFI para ofrecer orientación que permita una mayor inclusión de las mujeres en el sector financiero formal. El modelo de política proporciona una ventaja a los formuladores de políticas y a los reguladores al recopilar las políticas, acciones, lecciones y experiencias de las FPG que han demostrado su eficacia. Además, el modelo ofrece ejemplos de países con fines comparativos. El modelo de política para las FPG contribuirá en gran medida a reducir la cantidad de tiempo que llevará cerrar la brecha financiera entre los sexos a nivel mundial. En particular, el modelo de política para las FPG será un documento dinámico y en evolución, que se actualizará continuamente a medida que surjan nuevas ideas y orientaciones del trabajo práctico de la red en materia de políticas. Este modelo sentará las bases de una taxonomía de políticas de las FPG, con el potencial de ayudar a cerrar una importante brecha en el mundo normativo.

# ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS

<b>ADR</b>	Resolución alternativa de conflictos	<b>KP</b>	Productos de conocimiento
<b>AFI</b>	Alliance for Financial Inclusion	<b>KPA</b>	Áreas clave de política
<b>ALD/CFT</b>	Lucha contra el blanqueo de capitales y el financiamiento del terrorismo	<b>KPI</b>	Indicadores clave de desempeño
<b>ANPME</b>	Agencia Nacional de Promoción de la Pequeña y Mediana Empresa	<b>KYC</b>	Conozca a su cliente
<b>API</b>	Interfaz de programación de aplicaciones	<b>LDR</b>	Programa de Liderazgo y Diversidad para Reguladores
<b>BCRD</b>	Banco Central de la República Dominicana	<b>MCS</b>	Supervisión de la Conducta de mercado
<b>BNM</b>	Banco Negara de Malasia	<b>IMF</b>	Institución de microfinanzas
<b>BSP</b>	Banco Central de Filipinas	<b>MNA</b>	Evaluación de las necesidades de los afiliados
<b>BWCCI</b>	Cámara de Comercio e Industria de Mujeres de Bangladesh	<b>S&amp;E</b>	Seguimiento y evaluación
<b>CBA</b>	Banco Central de Armenia	<b>MICM</b>	Ministerio de Industria, Comercio y PYME
<b>CBSI</b>	Banco Central de las Islas Salomón	<b>MIPYME</b>	Micro, pequeñas y medianas empresas
<b>CCR</b>	Registro Centralizado de Créditos	<b>NBC</b>	Banco Nacional de Camboya
<b>CDD</b>	Debida Diligencia sobre el cliente	<b>NFC</b>	Comunicación de campo cercano
<b>CEO</b>	Presidente ejecutivo	<b>NFES</b>	Estrategia Nacional de Educación Financiera
<b>CNBV</b>	Comisión Nacional Bancaria y de Valores (México)	<b>ENIF</b>	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera
<b>DAP</b>	Plan de Acción de Denarau	<b>NISR</b>	Instituto Nacional de Estadística de Ruanda
<b>DFL</b>	Conocimientos financieros digitales básicos	<b>NRF</b>	Marco Nacional de Resultados
<b>DFS</b>	Servicios financieros digitales	<b>NSBP</b>	Principios nigerianos de banca sostenible
<b>RDC</b>	República Democrática del Congo	<b>OCDE</b>	Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico
<b>SSD</b>	Encuesta sobre la demanda	<b>POS</b>	Punto de venta
<b>E-KYC</b>	Conozca a su cliente electrónicamente	<b>PWD</b>	Personas con discapacidad
<b>ESRM</b>	Directrices de Gestión de Riesgos Sociales y Ambientales	<b>QR</b>	Respuesta rápida
<b>ENIF</b>	Estrategia/Encuesta Nacional de Inclusión Financiera	<b>RBZ</b>	Banco de la Reserva de Zimbabwe
<b>FDP</b>	Personas desplazadas por la fuerza	<b>SACCO</b>	Cooperativa de ahorro y crédito
<b>FIU</b>	Unidad de Inclusión Financiera	<b>SBRD</b>	Superintendencia de Bancos de la República Dominicana
<b>PSF</b>	Proveedor de Servicios Financieros	<b>SDD</b>	Datos desglosados por sexo
<b>SDD</b>	Datos desglosados por sexo	<b>ODS</b>	Objetivos de Desarrollo Sostenible
<b>FPG</b>	Finanzas con Perspectiva de Género	<b>SSB</b>	Organismos de establecimiento de estándares
<b>SIG</b>	Sistema de información geográfica	<b>VSLA</b>	Grupos de ahorro comunitarios
<b>GMO</b>	Oficina de Seguimiento de Asuntos de Género	<b>We-Fi</b>	Iniciativa de financiamiento de las empresarias
<b>GPF</b>	Foro Mundial sobre Políticas	<b>WG</b>	Grupos de trabajo
<b>TIC</b>	Tecnología de la información y la comunicación	<b>WGFIS</b>	Grupo de Trabajo para la Estrategia de Inclusión Financiera
<b>ID</b>	Documento de identidad	<b>MIPYMEM</b>	MIPYME propiedad de mujeres/gestionadas por mujeres
<b>IDR</b>	Resolución interna de conflictos	<b>WWB</b>	Women's World Banking
<b>IFC</b>	Corporación Financiera Internacional	<b>ZWMB</b>	Banco Microfinanciero de las Mujeres de Zimbabwe
<b>JLGC</b>	Corporación Jordana de Garantía de Préstamos		

## REFERENCIAS

1. **Alliance for Financial Inclusion. 2022.** Words Matter - AFI's Financial Inclusion Dictionary (Las palabras importan - Diccionario de inclusión financiera de AFI). Disponible en: [https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2022/11/Words-Matter-AFIs-Financial-Inclusion-Dictionary\\_2023\\_isbn.pdf](https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2022/11/Words-Matter-AFIs-Financial-Inclusion-Dictionary_2023_isbn.pdf)
2. **MSME Finance Forum.** Data Sites (Sitios de datos). Disponible en: <https://www.smefinanceforum.org/data-sites/msme-finance-gap>
3. **McKinsey & Company. 2015.** Report. How Advancing Women's Equality can add \$12 Trillion to Global Growth (Informe. Cómo el avance de la igualdad de la mujer puede añadir 12 billones de dólares al crecimiento mundial). Disponible en: <https://www.mckinsey.com/featured-insights/employment-and-growth/how-advancing-womens-equality-can-add-12-trillion-to-global-growth>
4. **United Nations. 2016.** Integrating a Gender Perspective into Statistics." Department of Economic and Social Affairs (Integración de la perspectiva de género en las estadísticas". Departamento de Asuntos Económicos y Sociales). Disponible en: <https://unstats.un.org/unsd/demographic-social/Standards-and-Methods/files/Handbooks/gender/Integrating-a-Gender-Perspective-into-Statistics-E.pdf>
5. **World Bank. 2024.** World Bank Gender Strategy 2024-2030: Accelerate Gender Equality for a Sustainable, Resilient, and Inclusive Future (Estrategia de género del Banco Mundial 2024-2030: Acelerar la igualdad de género para un futuro sostenible, resiliente e inclusivo). Disponible en: <http://documents.worldbank.org/curated/en/099013107142345483/SECBOS04cf7b650208a5e08b784c0db6a4>
6. **World Bank. 2021.** The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments and Resilience in the Age of COVID-19 (Base de datos mundial Findex 2021: Inclusión financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de la COVID-19). Disponible en: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>
7. **World Bank. 2017.** Lessons From the Field Leveraging Mobile Financial Services to Accelerate Women's Financial Inclusion (Lecciones desde el terreno. Aprovechar los servicios financieros móviles para acelerar la inclusión financiera de las mujeres). Disponible en: <https://www.worldbank.org/en/news/feature/2017/11/30/lessons-from-the-field-leveraging-mobile-financial-services-to-accelerate-womens-financial-inclusion>
8. **World Economic Forum. 2023.** The Finance Gap for Women Entrepreneurs is \$1.7 Trillion. Here's How to Close it (La brecha de financiamiento para las mujeres empresarias es de 1,7 billones de dólares. He aquí cómo cerrarlo). Disponible en: [https://www.weforum.org/agenda/2023/10/women-entrepreneurs-finance-banking/#:~:text=Like%20her%2C%20many%20women%20around,medium%20enterprises%20\(SMEs\)](https://www.weforum.org/agenda/2023/10/women-entrepreneurs-finance-banking/#:~:text=Like%20her%2C%20many%20women%20around,medium%20enterprises%20(SMEs))





**Alliance for Financial Inclusion**

AFI, Sasana Kijang, 2, Jalan Dato' Onn, 50480 Kuala Lumpur, Malaysia

t +60 3 2776 9000 e [info@afi-global.org](mailto:info@afi-global.org) [www.afi-global.org](http://www.afi-global.org)

Alliance for Financial Inclusion AFI.History @NewsAFI @afinetwork