

INTEGRACIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES Y EL GÉNERO EN EL MARCO DEL BANCO CENTRAL DE EGIPTO (CBE)



CONTENTS

RESUMEN EJECUTIVO	3
ANTECEDENTES	4
RESEÑA: ESTADÍSTICAS DE GÉNERO EN EGIPTO	5
EL CONTEXTO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES: DESAFÍOS Y OPORTUNIDADES	6
INICIATIVAS DE POLÍTICAS DEL GOBIERNO EGIPCIO	8
INICIATIVAS DE POLÍTICAS Y REFORMAS DEL CBE PARA LOGRAR AVANCES EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES	8
ENFOQUE DEL CBE RESPECTO AL DESARROLLO DE UN SISTEMA FINANCIERO INCLUSIVO Y SENSIBLE AL GÉNERO	15
HOJA DE RUTA PARA AUMENTAR EL ACCESO DE LAS MUJERES A LOS SERVICIOS FINANCIEROS	16
CONCLUSIÓN	17
GLOSARIO	18
OBRAS CITADAS	19
ANNEX	20

Resumen de los esfuerzos y logros de CBE para promover el acceso y el empoderamiento económico de las mujeres a los Servicios Financieros en Egipto.

Este estudio de caso se publica con el apoyo de Data2X.

RESUMEN EJECUTIVO

Las mujeres egipcias, que constituyen la mitad de la población, representan un potencial económico extraordinario, en tanto que contribuyen sólo al 22,5 por ciento de la fuerza laboral total, y en ese sentido, la demanda estimada de crédito entre las PYMEs propiedad de mujeres es de USD283 millones.¹

El Banco Central de Egipto ha asumido la responsabilidad de promover y coordinar la inclusión financiera, como reconocimiento a su papel clave en la reducción de la pobreza y la promoción de programas de reforma económica, mientras que la titularidad de cuentas aumentó significativamente para ambos géneros según FINDEX 2017, sin embargo, la brecha de género se ha ampliado levemente.

El CBE ha alcanzado grandes logros en la construcción de un sistema financiero inclusivo mediante la introducción de un número de iniciativas para proporcionar a los hogares financieramente desatendidos y a las mujeres propietarias de MIPYME la oportunidad de formar parte del sistema financiero formal. Esto se consiguió gracias al trabajo realizado sobre una cantidad de pilares que incluyen: habilitar las condiciones del marco regulatorio y legal, modernizar la infraestructura financiera y crear bases de datos integrales desagregadas por género, que se complementan con los datos del lado de la oferta de las instituciones financieras.

La falta de productos y servicios que coincidan adecuadamente con las necesidades financieras de las mujeres y las barreras legales y socioculturales que específicamente enfrentan las mujeres, están entre los obstáculos y desafíos que impiden el progreso de la inclusión financiera, además de la inmovilidad y las percepciones erróneas sobre el trato con los bancos que influyen para mantener a las mujeres fuera del sistema financiero formal. Si bien los pagos sin efectivo continúan incrementándose, gracias a la creación del Consejo Nacional de Pagos (NPC), dirigido por el presidente de Egipto, el predominio de las transacciones en efectivo continúa.

Se espera que la ley recientemente aprobada por el Parlamento egipcio sobre pagos sin efectivo transforme al país en una sociedad más orientada a la tecnología digital y en ese sentido, apoye el desarrollo económico y crecimiento inclusivo.

La Visión Egipto 2030, incluida en la Estrategia de Desarrollo Sostenible (SDS), priorizó la inclusión

financiera de las mujeres la cual se complementó con la adopción por parte del gobierno egipcio de iniciativas de protección social y de políticas que incluyeron: Ampliación del programa Takaful y Karama que está dirigido a madres indigentes que cumplan determinadas condiciones, los ciudadanos discapacitados y adultos mayores que viven debajo de la línea de pobreza y el desembolso de pensiones de la seguridad social a través de tarjetas inteligentes a un total de 7,4 millones de pensionados.

El CBE ha realizado un número de reformas regulatorias para complementar las iniciativas gubernamentales relacionadas con el sostenimiento y la promoción de la inclusión financiera de las mujeres, que incluyen:

- > emitir pautas para que los bancos recopilen y presenten informes con datos desagregados por género con el objetivo de realizar el seguimiento del progreso en materia de inclusión financiera de las mujeres, trazar el mapa de los datos del lado de la demanda y de la oferta que cubran tanto los hogares como las MIPYMEs,
- > unificar la definición de empresa propiedad de mujeres, y emitir nuevas regulaciones para la banca móvil,
- > lanzar una iniciativa de microfinanzas que atienda a las poblaciones no bancarizadas y sub-bancarizadas de Egipto, en especial a las mujeres, y
- > una iniciativa de financiamiento hipotecario dirigida a beneficiarios de ingresos bajos y medios, junto con otras iniciativas que tengan correlación con la inclusión financiera en Egipto.

El CBE y las partes interesadas nacionales han realizado esfuerzos significativos para abordar la exclusión financiera de las mujeres, reconociendo las iniciativas que se implementaron exitosamente en Egipto dirigidas a promover y facilitar la inclusión financiera responsable, entre las que se encuentran:

- > El fortalecimiento de la protección financiera del consumidor,
- > Crear conciencia y elevar la alfabetización financiera mediante el Egyptian Banking Institute (EBI), institución encargada de la capacitación del CBE,
- > La iniciativa “NilePreneurs” financiada por el Banco Central de Egipto e implementada por la Universidad del Nilo, y
- > Habilitar la infraestructura financiera digital como un paso hacia el aprovechamiento de la generalizada titularidad de teléfonos móviles por parte de las mujeres y el creciente conocimiento técnico.

1 Corporación Financiera Internacional (IFC)

ANTECEDENTES

El Banco Central de Egipto (CBE) llevó al frente de su agenda de políticas de desarrollo la promoción y coordinación de un sistema financiero inclusivo en cuestión de género, que aborde los obstáculos específicos del lado de la oferta y la demanda que enfrentan las mujeres (entre las varias partes nacionales interesadas). Esto es en reconocimiento a que mejorar la inclusión financiera y el empoderamiento económico de las mujeres mediante el fomento de su participación activa en actividades emprendedoras y acceso a finanzas formales es fundamental a nivel macroeconómico, ya que impulsa un aumento del tamaño de la economía formal activa.

Con este objetivo, el CBE ha logrado avances en las políticas de inclusión financiera ya sea mediante la modernización de la infraestructura o el mejoramiento de los marcos regulatorios del sector financiero. El CBE ha tomado una serie de medidas a nivel internacional, regional y local para mostrar su fuerte compromiso con el mejoramiento de la inclusión financiera en Egipto, en particular, la inclusión financiera de las mujeres.

Estos esfuerzos se han complementado con la propia aspiración y compromiso del Gobierno de Egipto de iniciar la transición hacia una economía sin efectivo, según lo previsto en el documento Visión Egipto 2030.

Dada la complejidad de coordinar a las diferentes partes interesadas nacionales, cada una de las cuales tiene un rol único y fundamental en el desempeño de la promoción de la inclusión financiera de Egipto, el CBE ha estimulado a las partes interesadas clave en el país, mediante un enfoque altamente colaborativo y sistemático, al tiempo que adopta una línea de acción multidimensional.

1. La Estrategia de Desarrollo Sostenible (SDS) a nivel nacional: la visión de Egipto 2030 coloca a la inclusión financiera y el empoderamiento económico de las mujeres en el centro de la agenda de reformas de desarrollo nacional.

La inclusión financiera es un eje fundamental de la SDS general del país, dado su potencial para crear más oportunidades para el crecimiento inclusivo, mantener

la estabilidad social y financiera y alcanzar otras metas a nivel nacional.

Además, y en línea con los ambiciosos Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) - y reconociendo que el mayor acceso a los servicios financieros para las mujeres es un factor clave facilitador de la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres - el Consejo Nacional de la Mujer (NCW) lanzó la Estrategia Nacional de las Mujeres 2030 (NWS) en marzo de 2017. La NWS fue avalada por el presidente de Egipto Abdel Fattah el-Sisi, quien también declaró al año 2017 como “El año de las mujeres egipcias”.

2. A nivel internacional, el CBE se convirtió en un miembro principal² de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) en julio de 2013. Esta membresía, además de servir como vicepresidente en la Junta Directiva de AFI y su Comité de Género e Inclusión Financiera de las Mujeres (GWFIC), ha llevado al CBE a las buenas prácticas internacionales en materia de género e inclusión financiera de las mujeres. Esto a su vez ha contribuido a posicionar a la inclusión financiera - especialmente la inclusión financiera de las mujeres - al frente de la agenda de políticas del CBE. Los esfuerzos del CBE por promover y abordar la inclusión financiera de las mujeres, también son evidentes en sus³ compromisos respecto a la [Declaración Maya](#).

Los compromisos clave en materia de género e inclusión financiera de las mujeres que Egipto ha logrado total o parcialmente incluyen:

- > La recopilación, análisis y utilización de datos desagregados por género hasta 2020, lo cual se ha logrado parcialmente, en el que CBE ha establecido un Centro de Datos Centralizados de Inclusión Financiera, actualmente está recopilando datos de todas las instituciones financieras (bancos y oficinas de correo de Egipto) mediante una red segura unificada del sector bancario basada en el documento de identidad nacional.
- > Determinación del punto inicial de la brecha de género hacia finales de 2018. Esto se ha logrado gracias a los resultados de una encuesta del lado de la demanda.

2 Un miembro principal es generalmente la institución a cargo del desarrollo de la regulación o de las políticas financieras, y de proporcionar liderazgo en materia de inclusión financiera. Como miembro principal de AFI, la institución asumirá la responsabilidad de establecer un mecanismo de coordinación para incluir otros organismos nacionales pertinentes en las iniciativas de AFI, con el propósito de asegurar que el país se exprese con una voz unificada en cuestiones de inclusión financiera. Los miembros principales constituyen el centro

3 La [Declaración Maya](#) es la primera iniciativa global que alienta compromisos a nivel nacional con la inclusión financiera. Los compromisos asumidos en virtud de la Declaración Maya ayudan a los miembros a formular enfoques coordinados de implementación nacional según sus necesidades y desafíos respectivos.

- > Desarrollo de un conjunto de indicadores del lado de la oferta sobre el acceso y uso de servicios financieros para las mujeres hacia finales de 2018, lo cual se ha logrado.
- > Reducir a la mitad la brecha de género hacia 2021, lo cual se encuentra en curso en este momento.

3. A nivel regional, el CBE es miembro del Consejo de Gobernadores de Bancos Centrales Árabes del Fondo Monetario Árabe (AMF), y también miembro activo del Grupo de Trabajo sobre Inclusión Financiera (FITF) desde su creación, en un paso hacia el fortalecimiento de la inclusión financiera - en particular para las mujeres - y la alineación con las necesidades locales y tendencias globales.

LA VISIÓN DE LA ESTRATEGIA:

Para el 2030, las mujeres egipcias serán un actor clave en el proceso de desarrollo sostenible en un país que garantiza todos los derechos establecidos en la constitución, otorga plena protección y proporciona - sin discriminación - oportunidades económicas, sociales y políticas que les permiten promover sus capacidades y alcanzar la autorrealización, cumpliendo así su papel en el desarrollo de Egipto.

Alcanzar la visión y las metas de la Estrategia Nacional para el Empoderamiento de las Mujeres Egipcias 2030, requiere trabajar en cuatro pilares principales:

- > Empoderamiento político
- > Empoderamiento económico
- > Empoderamiento social
- > Protección

RESEÑA: ESTADÍSTICAS DE GÉNERO EN EGIPTO

En Egipto el número de mujeres representa el 48,4 por ciento de la población, mientras que el número de hombres representa el 51,6 por ciento, según el último censo de 2017 llevado a cabo por la Agencia Central de Movilización Pública y Estadísticas (CAPMAS).

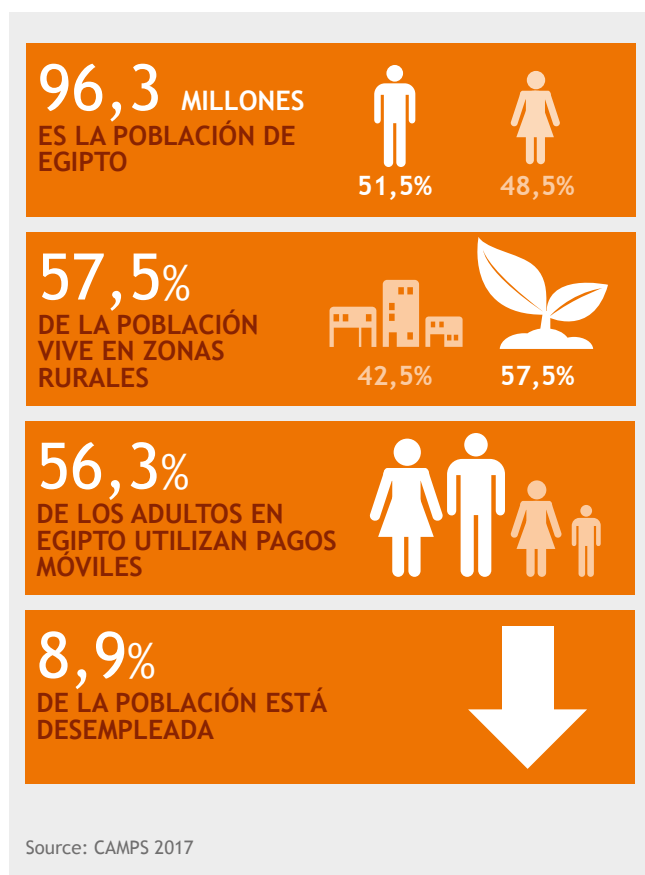
Además, las mujeres representan un 22,5 por ciento de la fuerza laboral total, con una edad laboral entre 15 y 64 años. El número de mujeres que son jefas de familia es de 3,3 de los millones de 23,5 millones registrados en el censo de 2017. El nivel de educación de las mujeres que son jefas de familia varía desde el analfabetismo hasta las graduadas universitarias.

Si bien, Egipto ha realizado significativos avances en materia legislativa respecto a los derechos de las mujeres en los últimos años, además de los esfuerzos por reducir prácticas como el matrimonio precoz y la mutilación genital femenina, todavía tiene que esforzarse más respecto a la igualdad de género y mayores niveles de diversidad de género, que tendrán un impacto directo positivo en el crecimiento económico, mediante el aumento de los niveles de alfabetización entre las mujeres para liberar el empoderamiento económico de las mujeres y mejorar la posición de Egipto en el Índice de Brecha de Género.

En el ámbito de la inclusión financiera, el último FINDEX reveló que la desigualdad continúa siendo un obstáculo y que la exclusión de las mujeres del sistema financiero formal es desproporcionada. Todavía hay un espacio considerable para lograr un crecimiento significativo.

Según el FMI, elevar la tasa de participación de la fuerza laboral femenina al nivel de la tasa masculina, junto con el acceso a oportunidades de empleo, aumentaría el PIB en aproximadamente un 34 por ciento.

También hay espacio para el optimismo teniendo en cuenta que el mercado bancario de las mujeres tiene un potencial económico extraordinario en Egipto, con una demanda de crédito estimada en USD283 millones entre las PYME pertenecientes a mujeres, según la Corporación Financiera Internacional (CFI). Sin embargo, las instituciones financieras del país todavía deben desarrollar estrategias para abordar esta brecha



de mercado que representa una oportunidad perdida y limita el desarrollo del sector privado⁴.

La evidencia proveniente de bancos clientes de la CFI indica que las mujeres son el próximo mercado fronterizo y un segmento de mercado potencialmente rentable para las instituciones financieras de Egipto. La mayoría de las jefas de hogar en el censo de 2017 eran viudas, y representaban el 70,3 por ciento del total de jefas de hogar, seguido por mujeres casadas en el 16,6 por ciento y mujeres divorciadas en el 7,10 por ciento.

Además, el censo reveló que la tasa de deserción de la escuela primaria de las mujeres disminuyó del 41,9 por ciento en 2006 al 22,4 por ciento en 2017, y que las tasas de deserción de las mujeres en la etapa de la escuela preparatoria⁵ disminuyó del 58,1 por ciento en 2006 al 40,4 por ciento en 2017, lo que resulta en una mejora en el índice de paridad de género, que descendió del 1,1 en 2006 al 1,07 en 2017 para las mujeres.

EL CONTEXTO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES: DESAFÍOS Y OPORTUNIDADES

A pesar de una amplia gama de medidas dirigidas a lograr avances en la inclusión financiera y el empoderamiento económico de las mujeres durante los últimos años, descritas en detalle en la sección de iniciativas de políticas de esta publicación, todavía existen desafíos. Se realizarán esfuerzos adicionales para aprovechar los resultados iniciales que se alcanzaron recientemente.

En 2014 y hasta 2017, la titularidad de cuentas de hombres en Egipto se incrementó del 19 por ciento al 39 por ciento, mientras que la titularidad de cuentas de mujeres se triplicó, elevándose del 9 por ciento al 27 por ciento. En el mismo período, la brecha de género se amplió levemente en un 2 por ciento según FINDEX 2017.

Si bien no existe un desglose por género sobre los obstáculos que impiden a las mujeres egipcias acceder y usar los servicios financieros, un factor podría ser el de “fondos insuficientes” que afecta a las mujeres más que a los hombres, dado el fuerte efecto de los ingresos para impulsar la inclusión financiera. Esto no es sorprendente si se tiene en cuenta que las tasas de desempleo entre las mujeres son más altas en comparación con las de los hombres - alcanzando casi el 24 por ciento - y que la mayoría de las mujeres trabajan en empleos informales y no remunerados, con aproximadamente un 25 por ciento de trabajos en la agricultura.

Estas observaciones destacan la necesidad de que las partes interesadas relacionadas con la inclusión financiera en Egipto entiendan los desafíos que enfrentan las mujeres para implementar políticas dentro del sector financiero, y más allá, que aborden los obstáculos a la inclusión económica de las mujeres. La disponibilidad de datos completos, tanto del lado de la demanda como de la oferta, es fundamental para permitir que las partes interesadas relacionadas con la inclusión financiera tomen decisiones óptimas particularmente, la incorporación de la dimensión de género en los datos es importante para ayudar a los

4 Informe de la CFI sobre “Bancarización de las Mujeres”

5 En este contexto, la “escuela preparatoria” se refiere a los últimos tres años de la escuela secundaria.

USO DE PAGOS MÓVILES EN EGIPTO, MAYO DE 2018⁶

Cuentas móviles	10-5 millones
Tasa de crecimiento anual (interanual)	30%
Usuarios únicos	9,4 millones
Edad:	
>50 años	16%
35-50 años	29%
25-35 años	31%
25-50 años	60%
20-25 años	16%
< 20 años	8%
Género:	
Hombres	71%
Mujeres	29%
Volumen de transacciones mensuales	1,78 millones
Valor mensual de las transacciones (en EGP)	727 millones
Dinero circulante en el sistema (en EGP, en 2017)	4.950 millones
Bancos agentes (incluye sucursales y puntos de venta)	>133.600

formuladores de políticas a entender las necesidades y el comportamiento de las mujeres, además de servir para realizar el seguimiento del progreso en la reducción de la brecha de género en la inclusión financiera.

El CBE ha logrado algunos avances en la recopilación y uso de datos desagregados por género del lado de la demanda en Egipto. El CBE complementa los datos de la demanda desagregados por género con datos de la oferta que aprovechan del Centro de Datos Centralizados de Inclusión Financiera, que se ha creado y actualmente está recopilando datos de la oferta de las instituciones financieras (bancos y oficinas de correos de Egipto) utilizando el documento de identidad nacional único para entender mejor las características del acceso, uso y calidad de los servicios financieros, especialmente para los segmentos desatendidos de la población.

La primera etapa, que ya se ha logrado, es un dato único, que incluye a todos los clientes actuales individuales de bancos con cuentas, tarjetas y billeteras móviles, mientras la segunda etapa será un dato periódico que incluirá los nuevos datos o el cambio de estado que difiere de los datos entregados anteriormente. Estos esfuerzos se complementarán con un ejercicio de mapeo completo de la demanda y de la oferta para los hogares y MIPYMEs que está en proceso de diseño y se llevará a cabo en 2019.

Además, una visión nacional clara y un plan de acción para la inclusión financiera de las mujeres puede servir para profundizar y acelerar los esfuerzos para alcanzar niveles más altos de inclusión financiera hacia el 2030. Esto debe ser apoyado por datos de calidad de la oferta y de la demanda sobre los niveles y tendencias de la inclusión financiera para orientar las reformas de políticas sólidas.

La demanda de servicios financieros por parte de las mujeres está influenciada en gran medida por una diversidad de factores, que se originan en las actividades económicas y hogareñas cotidianas. La asignación de recursos dentro de la familia también se ve influenciada por los roles percibidos y las relaciones de poder entre hombres y mujeres.

Una limitación clave de la inclusión financiera en la oferta parece ser la falta de productos y servicios que coincidan de forma adecuada con las necesidades financieras de las clientes mujeres y que sean accesibles para ellas.

Un estudio llevado a cabo por GIZ en 2015 sobre “Acceso a los Servicios Financieros en Egipto” sugiere que las instituciones financieras no consideran a las mujeres un segmento de mercado potencial. Además, la falta de prestación de otros servicios no financieros, como la capacitación empresarial y la educación financiera, contribuye a la percepción negativa de los bancos por parte de las mujeres y su bajo uso de servicios financieros.

En el lado de la demanda, existe una necesidad real de capacidades más profundas y servicios financieros que ofrezcan beneficios que se adapten más a las necesidades de las mujeres, además de elevar el nivel de conocimiento financiero, con el objetivo de fomentar el acceso y uso de servicios financieros, que redundará de forma directa en la reducción de las altas tasas de desempleo, pobreza y analfabetismo.

Recientemente han surgido instituciones financieras no bancarias (NBFI) pero los canales digitales modernos de distribución se consideran subdesarrollados. Es lenta la adopción de los canales modernos para la prestación de servicios financieros, mientras que determinados servicios como los préstamos y seguros, continúan siendo subestimados. Las transacciones en efectivo son la norma, aunque los pagos sin efectivo están a la alza, gracias a la promoción de la inclusión en las políticas y regulaciones de servicios financieros digitales, además de la creación del Consejo Nacional de Pagos (NPC), dirigido por el presidente de Egipto.

Aunque los datos disponibles todavía no permiten llevar a cabo un análisis de la situación actual y de los obstáculos a la inclusión financiera y del empoderamiento económico de las mujeres, esta publicación ayuda a construir un panorama general, indicando que se ha ampliado del 10 al 12 por ciento y que existe una falta de coincidencia entre la oferta de servicios financieros para mujeres y la demanda real de tales servicios.

⁶ Los préstamos a las instituciones microfinancieras (IMF) se basan en tasas comerciales y no en tasas de interés subsidiadas.

INICIATIVAS DE POLÍTICAS DEL GOBIERNO EGIPCIO

El gobierno de Egipto (GoE) ha avalado la Estrategia de Desarrollo Sostenible (SDS): la visión de Egipto 2030, coloca la inclusión financiera y el empoderamiento económico de las mujeres en el centro de la agenda de reformas de desarrollo nacional.

Además, en sus esfuerzos por aliviar los efectos adversos de las reformas económicas en la población pobre y vulnerable, el gobierno de Egipto ha priorizado la agenda de la inclusión financiera de las mujeres y adoptado un paquete de medidas para crear una red de protección social/seguridad social. También ha intensificado sus esfuerzos para pasar de subsidios generalizados e ineficientes a redes de seguridad social mejores y más eficientes dirigidas a la población pobre. Algunas de las iniciativas de políticas que el Ministerio de Solidaridad Social (MoSS) está implementando son las siguientes:

AMPLIACIÓN DEL PROGRAMA FOCALIZADO DE TRANSFERENCIA DE EFECTIVO TAKAFUL Y KARAMA

Desde marzo de 2015, Egipto ha proporcionado efectivo a hogares pobres mediante su primer programa de transferencia de efectivo condicional, Takaful y Karama, un programa de protección social dirigido por el Ministerio de Solidaridad Social (MoSS). El programa Takaful (“Solidaridad”) apoya a familias vulnerables con niños menores de 18 años, mientras que Karama (“Dignidad”) apoya a los adultos mayores pobres y las personas con necesidades especiales. El programa de transferencia de efectivo tiene 2,25 millones de familias inscritas en todas las gobernaciones de Egipto. El monto de la transferencia de efectivo que Takaful proporciona a los hogares, depende de la cantidad de niños y su nivel escolar. El programa Karama proporciona un monto fijo por persona. Con la finalidad de alcanzar a los hogares más pobres, los participantes se seleccionan utilizando una comprobación indirecta de los medios de vida (proxy means test). En el programa Takaful, el 89 por ciento de los beneficiarios son mujeres, mientras que sólo el 11 por ciento son hombres. Desde el 2018, el programa Takaful comenzó a implementar condiciones, exigiendo que los hogares que se beneficiaban del programa garantizaran que sus hijos asistieran a la escuela y se realizaran los exámenes de salud.

PAGO DE PENSIONES DE LA SEGURIDAD SOCIAL A TRAVÉS DE TARJETAS INTELIGENTES

Un total de 7,4 millones de pensionados en Egipto reciben sus pensiones mediante tarjetas inteligentes que se pagan en oficinas de correo o en las ventanillas de la seguridad social nacional. Los pensionados también pueden utilizar estas tarjetas para cobrar sus pagos en los cajeros automáticos.

INICIATIVAS DE POLÍTICAS Y REFORMAS DEL CBE PARA LOGRAR AVANCES EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES

El CBE ha establecido una serie de reformas regulatorias y de políticas para apoyar y complementar las iniciativas del gobierno de Egipto de conformidad con la Estrategia de Desarrollo Sostenible 2030. .

Se ha enfocado en la creación de políticas específicas en el sistema financiero para apoyar y promover la inclusión financiera de las mujeres y la diversidad de género en el sector financiero. Esto incluye la publicación de una definición unificada de Empresas Propiedad de las Mujeres (WOB), otorgando a las PYMEs de propiedad de mujeres acceso a la financiación, el mejoramiento de la regulación para las instituciones de microfinanzas y Asociaciones Comunes de Ahorro y Préstamo (VSLA), financiamiento hipotecario, inclusión financiera digital y un sistema sostenible de conozca a su cliente (KYC) para las mujeres. Estas reformas también incluyen una sensibilización sobre las políticas en materia de género, el mejoramiento de las iniciativas responsables de inclusión financiera, y una recopilación más robusta de datos para permitir la formulación de políticas basada en evidencia.

DESARROLLO DE POLÍTICAS Y CONDICIONES SÓLIDAS PARA EL MARCO REGULATORIO

Con el propósito de crear un sistema financiero inclusivo, sensible al género, el CBE ha iniciado varios esfuerzos de reforma de políticas. Entre ellas:

- 1 Publicar guías para que los bancos recopilen datos desagregados por género, utilizando un identificador único (documento de identidad nacional). A comienzos de 2018, el CBE empezó a formular una estrategia para recopilar y analizar los datos de la oferta desagregados por género. El objetivo era crear una base de datos inicial para realizar el seguimiento del progreso de las metas de inclusión financiera y establecer una base de evidencia para las intervenciones de política más dirigidas y oportunas. Se pueden encontrar detalles en la sección de formulación de políticas basadas en evidencia del caso de estudio.
- 2 La Junta Directiva del CBE publicó una definición unificada de empresa propiedad de mujeres en julio de 2018 y la circuló entre los bancos (con fines

CONSULTA DEL CBE CON PARTES INTERESADAS EN CUESTIONES DE GÉNERO - A NIVEL NACIONAL

EL CBE ESTÁ DINAMIZANDO A LAS PRINCIPALES PARTES INTERESADAS PARA PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES Y PARA ABORDAR LA BRECHA DE GÉNERO AL ADOPTAR UN ENFOQUE COLABORATIVO Y SISTEMÁTICO RESPECTO DE LA EXCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES

MIEMBROS

El Vicegobernador del CBE es el Vicepresidente del Comité de Género e Inclusión Financiera de las Mujeres (GWFIC) de AFI



MEDICIÓN

Se determinó la brecha de género inicial en 2018



REGULACIONES

Se desarrolló y publicó una definición de empresa de propiedad de las mujeres a los efectos de la recolección de datos de conformidad con las mejores prácticas internacionales



PRESENTACIÓN DE INFORMES

Se desarrolló un conjunto de indicadores del lado de la oferta sobre el acceso y uso por parte de las mujeres de servicios financieros en 2018



OBJETIVO

Reducir a la mitad la brecha de género de Egipto para 2021



de recopilación de datos). La definición estipuló ciertos criterios: Según la propiedad (capital), una participación de al menos 51 por ciento de una mujer/mujeres, o al menos un 20 por ciento de la propiedad/participación de una mujer/mujeres Y ≥ 1 mujer como CEO (Presidente/ Vicepresidente).

3 Con el propósito de permitir la inclusión de más clientes no bancarizados y desatendidos al proporcionarles una alternativa a los canales informales, el CBE colaboró con la Unidad de Combate Contra el Lavado de Dinero de Egipto (EMLCU) para desarrollar nuevos procedimientos de Debida Diligencia del Cliente (CDD) dedicados a los clientes de servicios de pago móvil.

4 El estudio del marco regulatorio para facilitar la digitalización de las Asociaciones Comunes de Ahorro y Préstamo (VSLA), aprovechando el modelo exitoso - en colaboración con el NCW y ONU Mujeres - que comenzó en 2013 en tres gobernaciones, benefició a más de 18.000 participantes (92 por ciento mujeres y 8 por ciento hombres). Esto permitió a los beneficiarios organizarse en grupos informales de ahorro y crédito, con ahorros acumulados de más de EGP4,5 millones (USD255.100). Los miembros de VSLA utilizan los ahorros de su propio grupo para acceder a préstamos para proyectos que generan ingresos.

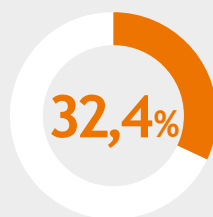
5 Crear una iniciativa de microfinanzas, ya que las microfinanzas es el subsector financiero más eficaz para atender a la población no bancarizada y sub-bancarizada en Egipto, en especial las mujeres. Esto llevó al CBE a aprovechar esta circunstancia

y de esta manera, incentivó a los bancos a emitir préstamos a instituciones microfinancieras (IMF) y ONGs que proporcionan microfinanzas. El monto de crédito⁷ asignado a las microfinanzas que otorgan los bancos, ONGs y empresas privadas en Egipto, se elevó a EGP15,6 mil millones (USD876,4 millones) en el segundo trimestre de 2018. Durante este período, los clientes beneficiarios de las microfinanzas alcanzaron un total de 2,9 millones, de los cuales un 70 por ciento eran mujeres. El aumento de créditos y clientes llegó a 106 y 33 por ciento respectivamente comparado con EGP7,5 mil millones (USD42 millones) y 2,1 millones de clientes en el mismo período el año pasado, según los datos publicados por la Egyptian Union of Microfinance. Es el financiamiento de las IMF por parte de los bancos lo que ha impulsado este crecimiento.

6 En 2014 se lanzó una iniciativa de financiamiento hipotecario dirigida a beneficiarios de ingresos bajos y medios, y en 2017 se volvió a revisar para facilitar el proceso de otorgamiento de la línea de crédito al segmento objetivo. El porcentaje de las mujeres beneficiarias alcanzó el 18 por ciento.

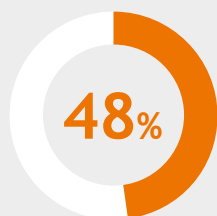
7 Los préstamos a las instituciones microfinancieras (IMF) se basan en tasas comerciales y no en tasas de interés subsidiadas.

PENETRACIÓN DE CUENTA

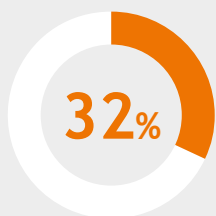


Porcentaje de adultos que informaron tener una cuenta formal con un banco o una oficina de correos

FINANCIAL INCLUSION USAGE NUMBERS.



Usa al menos un servicio



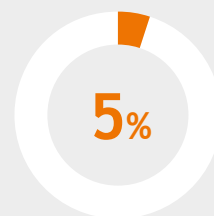
Usa las cuentas para transacciones



Ahorra y toma prestado dinero

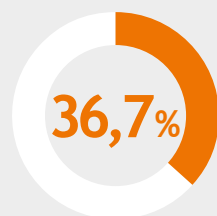


Tiene cuentas móviles

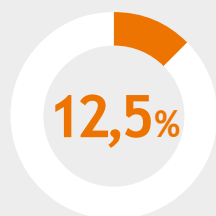


MIPYMEs tienen préstamos

LOS PAGOS SON LOS SERVICIOS FINANCIEROS MÁS UTILIZADOS



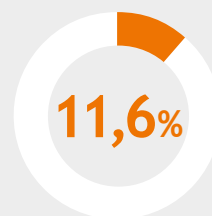
Pago



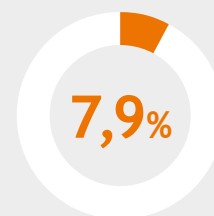
Préstamos



Ahorros



Remesas



Seguros

ESTABLECER UNA FORMULACIÓN DE POLÍTICAS BASADA EN EVIDENCIA Y SENSIBLE AL GÉNERO

Si bien el proceso de desarrollo de datos todavía está en curso y se han identificado brechas significativas en los datos de la oferta, los esfuerzos por abordar estas brechas han dado frutos. A continuación se describe el proceso del CBE para establecer una base de datos completa, desagregada por género y de propiedad nacional, para medir los niveles y tendencias de la inclusión financiera tanto de la demanda como de la oferta para individuos:

- 1 A comienzos de 2016, la Junta Directiva del CBE aprobó el lanzamiento de un ejercicio de análisis de brecha para trazar el mapa de los datos de inclusión financiera del lado de la oferta, con el propósito

de medir los niveles y tendencias de la inclusión financiera en Egipto.

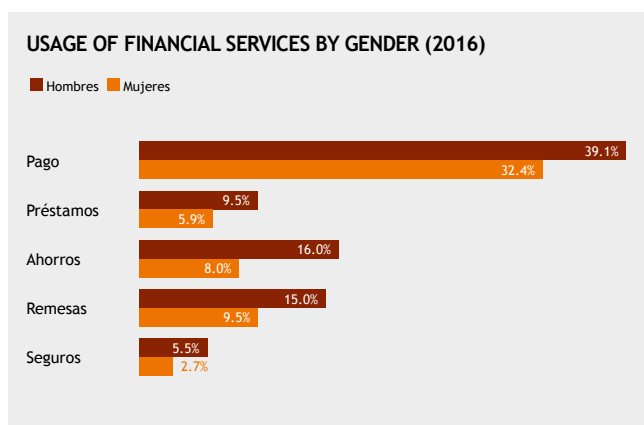
- 2 El análisis de brecha de la oferta se complementó con una⁸ limitada encuesta de la demanda para comprobar el uso de servicios financieros en una muestra representativa a nivel nacional de población adulta, que reveló que el 32,4 por ciento de la población bancarizable tiene una cuenta, ya sea en un banco o en la oficina de correos.

⁸ La recopilación de datos se llevó a cabo mediante entrevistas telefónicas realizadas utilizando cuestionarios estructurados sobre el uso de servicios y productos financieros formales entre junio de 2015 y junio de 2016. El tamaño de la muestra fue de 2.000 adultos, donde "adulto" se define como aquellos que tienen 21 años y más. La encuesta se limitó al uso de los servicios financieros formales.

- 3 Se creó un comité de datos internos en el CBE para recopilar y analizar sistemáticamente los datos del CBE y otras partes interesadas del sector financiero. Y para optimizar la calidad de los datos obtenidos de las partes interesadas externas, se acordó con ellas un conjunto de indicadores de inclusión financiera, incluyendo la definición clara de los términos según los estándares y buenas prácticas internacionales.
- 4 En la actualidad el CBE está diseñando un ejercicio de mapeo completo de 2019 de la demanda y la oferta, que cubrirá tanto los hogares como las MIPYMEs. La Agencia Central de Movilización Pública y Estadísticas (CAPMAS) será quien lleve a cabo la encuesta sobre una muestra representativa a nivel nacional. Los resultados permitirán a los formuladores de políticas, diseñar intervenciones de política efectivas y apoyar al sector privado para entender las necesidades de los segmentos seleccionados y las oportunidades disponibles.
- 5 La creación de un Centro de Datos Centralizados de Inclusión Financiera en el CBE que recopila los datos de la oferta de las instituciones financieras (bancos y oficinas de correo de Egipto) mediante una red segura unificada del sector bancario basado en el documento de identidad nacional, permitió al CBE recopilar datos desagregados por género de las instituciones financieras.

PROCESO DEL CBE PARA RECOPIAR DATOS DESAGREGADOS POR GÉNERO

La escasez de datos sobre el comportamiento de las mujeres, relacionado con el acceso y uso de servicios financieros, ha sido un desafío importante para el CBE en sus esfuerzos por reducir a la mitad la brecha de género de la inclusión financiera para 2021. Las encuestas sobre la demanda proporcionan una visión general del nivel y tendencia de la inclusión financiera de las mujeres. Sin embargo, proporcionan pocas perspectivas prácticas en cuanto a los impulsores o la distribución de la brecha de género debido a la falta de granularidad, alcance limitado y baja frecuencia.



Como alternativa, los datos que los proveedores de servicios financieros (PSF) envían en forma periódica conforman un amplio inventario. Sin embargo, para que funcione, es importante que todos los proveedores desagreguen las cuentas pertinentes por género.

Esta tarea no es fácil en Egipto debido a lo siguiente:

- 1 El panorama de los datos de la oferta está fragmentado en silos de informes regulatorios: el ecosistema de servicios financieros formales de Egipto es una configuración compleja de bancos (privados y del estado) e instituciones financieras no bancarias (NBFIs) como el Correo de Egipto (ENPO), las MFIs, y otros que están regulados por organismos separados. El ecosistema de presentación de informes es similarmente complejo e incluye el CBE, la Autoridad Regulatoria Financiera (FRA) y el Ministerio de Tecnología de la Información y Comunicaciones (MCIT). El CBE y la FRA han firmado un Memorando de Entendimiento con el propósito de facilitar el intercambio de datos entre las NBFIs así como un protocolo con la MCIT que permite la recopilación de los datos del correo de Egipto.
 - 2 El documento de identidad nacional de 14 dígitos, que contienen un identificador de género, se aplica en forma inconsistente durante el proceso de debida diligencia del cliente (CDD). El Centro de Datos de Inclusión Financiera que se estableció en el CBE recopila los datos de las instituciones financieras y oficinas nacionales de correos de Egipto que utilizan el documento de identidad nacional como identificador único.
 - 3 A algunas instituciones financieras les resulta un desafío cumplir con los requisitos de presentación de informes debido a las limitaciones de capacidad y su sistema bancario básico. Sin embargo, se están abordando estos problemas mediante la introducción de un sistema de presentación de informes a través del Centro de Datos de Inclusión Financiera.
 - 4 Las cuentas inactivas, los titulares de cuentas duplicadas, las cuentas conjuntas y los criterios poco claros de titularidad de las empresas de propiedad de mujeres complican aún más el panorama. En julio de 2018, el CBE publicó una definición de las empresas dirigidas o propiedad de mujeres, como se mencionó anteriormente en esta publicación. [ned/led business as stated earlier in this publication.](#)
- > Para abordar estos problemas, y con la finalidad de establecer un conjunto de datos completos, el CBE, con el apoyo de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) y el financiamiento de Data2X, incorporó los conocimientos de una firma de consultoría internacional a comienzos de 2018 para formular una estrategia a fin de recopilar y analizar datos de la oferta desagregados por género. El propósito era crear una base de datos inicial para

realizar el seguimiento del progreso en las metas de inclusión financiera y para establecer una base evidencial para las intervenciones de política más dirigidas y adecuadas. El recientemente establecido Centro de Datos de Inclusión Financiera en el CBE recopila los datos de las instituciones financieras y las oficinas de correos que utilizan el documento de identidad nacional.

- > El ejercicio comenzó con un inventario para averiguar qué tienen y quieren los usuarios de los datos, y ponerse a trabajar a partir de allí. Con este propósito, se entrevistó a decenas de representantes de todas las partes interesadas en la cadena de transmisión de datos. Entre ellas, las FSP, autoridades de supervisión, ONGs y agencias gubernamentales a quienes se les preguntó sobre sus sistemas y procesos de presentación de informes, con el objetivo de poder identificar las vinculaciones débiles y los cuellos de botella.
- > Esto también apoyó el desarrollo de los Indicadores de Acceso y Uso Financiero Desagregados por Género, que son importantes para que el CBE realice el seguimiento del progreso de la inclusión financiera de las mujeres a partir de los datos iniciales. Los indicadores de acceso y uso que se desarrollaron estuvieron orientados por las mejores prácticas internacionales, como los indicadores de inclusión financiera de AFI y el G20. Se han desarrollado otros indicadores adicionales para que el CBE realice el seguimiento de los datos que proporcionan información sobre el volumen relativo de la participación de las mujeres en el sector financiero y la economía.
- > Los indicadores en el Anexo muestran los indicadores financieros basados en el género que se pueden derivar de los datos de instituciones financieras bancarias y no bancarias que están disponibles en la actualidad o están en proceso de recopilación.
- > Después de este paso, se llevó a cabo un taller de “sprint de diseño” intensivo por parte de la BFA con

el equipo del CBE para desarrollar ideas y ponerlas a prueba rápidamente. El objetivo era crear modelos para una arquitectura de datos e interfaz de tablero de mandos que respaldara los esfuerzos de inclusión financiera de las mujeres.

- > El CBE está realizando mejoras en el proceso para lograr datos desagregados por género, pero todavía hay mucho terreno por recorrer. Mientras tanto, se han alcanzado los siguientes logros:
 - El CBE ha publicado pautas para que las instituciones financieras reporten datos basados en el género, lo que ha preparado el camino para que el Banco Central recopile, analice y utilice datos desagregados por género para 2020. En paralelo, el Centro de Datos de Inclusión Financiera que se estableció recientemente en el CBE, está recopilando datos desagregados por género de las instituciones financieras y oficinas de correos que utilizan el documento de identidad nacional como identificador único.
 - Los resultados de la limitada encuesta de la demanda llevada a cabo en 2017 (que cubre el período de junio de 2015 a junio de 2016) reveló que la brecha de género es del 10 por ciento, la cual se utilizará como dato inicial hasta que los resultados del ejercicio de mapeo completo de la demanda finalice en el 3er trimestre de 2019. El resultado del ejercicio de mapeo permitiría un mejor entendimiento de los obstáculos a la inclusión financiera de las mujeres y en ese sentido, el diseño de las intervenciones de política adecuadas. Apoyará el desarrollo de las intervenciones/programas dirigidos a aumentar la inclusión financiera de las mujeres en segmentos de mercado específicos, que respaldarán al CBE para alcanzar su objetivo de reducir a la mitad la brecha de género hacia 2021.
 - Se desarrolló un conjunto de indicadores de la oferta sobre el acceso al uso de los servicios financieros por parte de las mujeres. (Consulte el Anexo).



PROMOCIÓN Y FACILITACIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA RESPONSABLE

La promoción de la protección al consumidor financiero y las prácticas de supervisión del mercado serán respaldadas por la educación y el empoderamiento de los consumidores financieros, especialmente las mujeres, que están rezagadas en comparación con los hombres, según las estadísticas sobre conciencia del consumidor.

1. FORTALECIMIENTO DE LA PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO

La Junta Directiva del CBE ha aprobado la creación de un departamento dedicado a la protección al consumidor con el propósito de gestionar la implementación de las regulaciones de protección al consumidor. Las regulaciones que promueven los principios de protección al consumidor para el sector bancario fueron aprobadas por la Junta Directiva del CBE en febrero de 2019, luego de consultas con instituciones internacionales, bancos y las partes interesadas nacionales pertinentes.

2. IMPLEMENTACIÓN DE LA ESTRATEGIA DE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

El Egyptian Banking Institute (EBI), que es la institución encargada de la capacitación del CBE, ha sido designado por el CBE para liderar los esfuerzos de elaborar el borrador de la Estrategia Nacional de Alfabetización Financiera de Egipto, donde uno de los pilares principales está dedicado al empoderamiento económico de las mujeres. Este ejercicio se llevó a cabo mediante la formación del Comité Nacional de Alfabetización Financiera, con la participación de las diferentes partes interesadas correspondientes, entre ellas:

- > Autoridades reguladoras como el CBE y la FRA
- > Los Ministerios de Finanzas, de Educación, de Educación Superior, y de Juventud y Deportes
- > Los FSPs como el Banco Nacional de Egipto, el Banque Misr, el Commercial International Bank, el correo de Egipto y la Bolsa de Valores de Egipto
- > Instituciones gubernamentales como la Agencia de Desarrollo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (MSMEDA)
- > ONGs y organizaciones de la sociedad civil (CSOs) como la Asociación de Negocios de Alejandría
- > Educadores del cuerpo docente de Ciencias Políticas y Economía de la Cairo University y el Egyptian Banking Institute (EBI)
- > Agencias de desarrollo internacional como GIZ, el Banco Mundial y el Grupo Consultivo de Asistencia a los Pobres (CGAP).

Se compartió un borrador de la estrategia con las partes interesadas para su revisión y aprobación. Sin embargo, no existen datos a nivel país relacionados con las diferencias en los niveles de alfabetización financiera entre hombres y mujeres.

3. LA INICIATIVA NILEPRENEURS

“NilePreneurs” es una iniciativa nacional financiada por el Banco Central de Egipto e implementada por Nile University en colaboración con bancos, universidades y un número de entidades nacionales e internacionales. “NilePreneurs” está dirigido a respaldar a emprendedores, nuevas empresas y pequeñas empresas para fomentar y apoyar la manufactura local en la industria, tecnología, empresas FinTech y agricultura digital

“NilePreneurs” aborda las necesidades del mercado de Egipto y está dirigido a impulsar los niveles de empleo, que a su vez, incrementarán el crecimiento económico y mejorarán el estándar de vida de la economía. Las actividades y unidades de servicios de NilePreneurs desempeñan un rol proactivo en el empoderamiento de las mujeres en todo Egipto, alentándolas a formar parte en la creación y gestión de una PYME.

Mediante esta iniciativa, los bancos proporcionan apoyo y establecen centros de desarrollo de negocios en zonas geográficas con oportunidades de inversión prometedoras, en especial en el área de manufactura y sus diversos ámbitos. Esto a su vez aumenta las oportunidades de empleo para los jóvenes.

Además, mediante uno de los muchos pilares de la iniciativa “Modelo PPP”, dirigido a crear la base y la infraestructura para el desarrollo de mano de obra calificada durante generaciones, con un impacto mínimo en el presupuesto nacional, capitalizando la eficiencia del sector privado y los conocimientos del sector privado para reducir la brecha de habilidades entre la industria y los recursos humanos, se lanzó el



El CBE y sus socios llegaron a más de 1500 personas durante las actividades de sensibilización de 2018 en todo el país/en El Cairo.

Centro de Capacitación Vocacional Asmarat que se especializa en prendas confeccionadas en asociación con el BTM Group.

El centro se enfoca en el empoderamiento de las mujeres y se concentra en los ámbitos educativo y productivo. Además de aceptar estudiantes de entre 13 y 16 años, el centro también acepta mujeres hasta los 40 años, otorgándoles un espacio para la adquisición de nuevas habilidades y la generación de ingresos.

4. CREAR CONCIENCIA MEDIANTE LA ALFABETIZACIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERAS

El Egyptian Banking Institute, que es la institución encargada de la capacitación del CBE, también está desarrollando la capacidad de las instituciones financieras para atender mejor a las mujeres con productos y servicios financieros exclusivos. Recientemente, el Banque Misr firmó un Acuerdo de Cooperación con la Corporación Financiera Internacional (CFI) para proporcionar productos y servicios bancarios para apoyar el empoderamiento económico y la inclusión financiera de las mujeres. Ahora se promueve que todos los bancos informen sobre la cantidad de mujeres consumidoras que utilizan los diversos productos, además de la cantidad de productos financieros dirigidos a las mujeres y la cantidad de mujeres beneficiarias. Este dato debe estar disponible en el primer trimestre de 2019.

5. HABILITAR UNA INFRAESTRUCTURA DIGITAL PARA UTILIZAR LOS SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES (SFD)

Dado que cada vez más mujeres tienen teléfonos

móviles, las finanzas digitales ofrecen oportunidades prometedoras para aumentar aún más el acceso de las mujeres a los servicios financieros, tanto a nivel de la microempresa como del hogar.

Capitalizar esta solución innovadora puede actuar como un punto de entrada para las mujeres no bancarizadas al permitirles pagar sus cuentas o a sus proveedores, recolectar pagos de clientes y enviar dinero, ahorrar en un lugar seguro e incluso recibir transferencias de efectivo o de programas sociales. Por ejemplo, el CBE permitió que las instituciones de microfinanzas desembolsaran préstamos mediante billeteras móviles y que los clientes pagaran sus deudas mediante billeteras móviles. En la actualidad, existen 12,9 millones de billeteras.

Las iniciativas del CBE para superar los obstáculos de infraestructura, operativos, legales y regulatorios se centran en dos pilares fundamentales:

- > Una infraestructura financiera sólida y fuerte que se apoya en un marco regulatorio y operativo adecuado
- > Permitir que las nuevas tecnologías proporcionen canales digitales de distribución y ampliar la huella del CBETEL establecimiento del Consejo Nacional de Pagos (NPC) mediante el decreto presidencial nro. 89 de 2017, encabezado por el presidente egipcio, funciona con los objetivos principales de reducir el uso de billetes fuera del sector bancario, y apoyar y estimular el uso de servicios financieros digitales como los principales medios de pago.

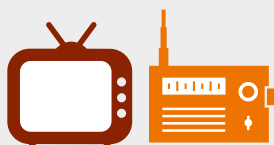
RESULTADOS DE LA ESTRATEGIA NACIONAL DE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

El CBE designó al Egyptian Banking Institute (EBI) para liderar los esfuerzos de alfabetización financiera y estableció un comité directivo para desarrollar una estrategia nacional de alfabetización financiera.



Implementación de la campaña de alfabetización financiera en todo el país y participación en eventos globales y regionales

(Semana Mundial del Dinero y Día Árabe de la Inclusión Financiera)



Campaña de inclusión financiera en los medios utilizando la radio y televisión

(febrero a mayo de 2018)



7 millones de beneficiarios de las campañas en 27 gobernaciones

(2013 a 2018)



Egipto ha ganado 5 premios internacionales otorgados por Child & Youth Finance International (Finanzas Internacionales para Niños y Jóvenes, CYFI)

(de 2014 a 2017)

ENFOQUE DEL CBE RESPECTO AL DESARROLLO DE UN SISTEMA FINANCIERO INCLUSIVO Y SENSIBLE AL GÉNERO

Teniendo en cuenta la complejidad del panorama de inclusión financiera en Egipto con las diversas partes interesadas nacionales - cada una de las cuales tiene un rol singular y esencial que desempeñar en la promoción de la inclusión financiera de Egipto - el CBE ha adoptado un enfoque multidimensional para que la partes involucradas tomen en cuenta (como reguladores y autoridades de supervisión, agencias gubernamentales, sector privado y socios de desarrollo) y el rol importante y diferenciado que cada uno debe desempeñar.

El acceso a recursos, oportunidades de empleo y representación en los niveles de toma de decisiones son áreas clave que pueden transformar las vidas de las mujeres y contribuir al logro de la Visión Egipto 2030, que coloca a la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres entre las principales prioridades. Un número de iniciativas y políticas que se describen en el caso de estudio, están orientadas a respaldar las empresas propiedad de mujeres y a las mujeres emprendedoras, y a fomentar el empoderamiento económico y liderazgo de las mujeres.

Con esta finalidad, el CBE, en colaboración con las diferentes partes interesadas que apoyan a las mujeres (el Consejo Nacional de la Mujer, la American University in Cairo y otras partes interesadas relevantes), está desarrollando diferentes iniciativas para empoderar a las mujeres y promover la diversidad de género mediante el desarrollo de capacidades y permitir el acceso y uso de servicios financieros en diferentes contextos.

POLÍTICA DE DIVERSIDAD DE GÉNERO DEL BANCO CENTRAL DE EGIPTO

El CBE está desarrollando una política de diversidad de género específica de la institución, que abordará los obstáculos que impiden que las mujeres alcancen roles de liderazgo. En ese sentido, servirá como modelo para

que las instituciones financieras del país eleven el nivel de conciencia sobre la importancia del empoderamiento económico y liderazgo de las mujeres.

Con esta finalidad, el CBE se ha enfocado y orientado más hacia las metas, y se basará en la realización de un estudio inicial sobre la representación de las mujeres en los diferentes niveles de personal dentro de la institución.

El CBE llevó a cabo una encuesta similar en noviembre de 2017 entre 33 bancos (de 38 bancos) cuyas juntas directivas están ubicadas en Egipto. La encuesta que estaba dirigida a evaluar el nivel de representación femenina tanto en el personal como en los niveles de liderazgo, reveló que la representación de las mujeres era del 11,3 por ciento. En ese sentido, las políticas y medidas específicas se desarrollan tomando como base los resultados y las conclusiones de la encuesta.

ASOCIACIÓN DEL BANCO CENTRAL DE EGIPTO Y EL CONSEJO NACIONAL DE LA MUJER

Después de la firma de un Memorando de Entendimiento entre el CBE y el NCW para el Foro Mundial sobre Políticas (GPF) de 2017 de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), celebrado en Sharm El Sheikh, Egipto, se estableció un comité de alto nivel para proceder con la implementación y supervisión de las áreas identificadas para la cooperación. Las áreas identificadas eran las siguientes:

- > Respaldo un proyecto nacional para promover los ahorros y la creación de emprendimientos por parte de las mujeres en el proyecto VSLAs
- > Establecer metas claras para la inclusión financiera de las mujeres como parte de la Estrategia Nacional de las Mujeres 2030.
- > Aumentar el acceso de las mujeres a los servicios financieros formales mediante los servicios financieros digitales (DFS) a precios y calidad que sean competitivos.
- > Elaborar marcos regulatorios y legales que sean propicios para la promoción de la inclusión financiera de las mujeres
- > Aumentar el número de mujeres en posiciones de liderazgo y toma de decisiones en el sector financiero
- > Identificar facilitadoras rurales mujeres en todas las gobernaciones y desarrollar sus capacidades para:
 - a) elevar la conciencia mediante la educación financiera y promover los productos financieros de los bancos e
 - B) identificar las necesidades singulares de las mujeres respecto a productos y servicios financieros

EMPODERAMIENTO ECONÓMICO Y LIDERAZGO DE LAS MUJERES

El empoderamiento de las mujeres y el pleno aprovechamiento de sus habilidades y liderazgo es fundamental para optimizar la competitividad, ya que es más probable que la diversidad en el liderazgo encuentre soluciones innovadoras para fomentar el crecimiento inclusivo. Asegurar que los organismos de toma de decisiones reflejen la diversidad de las sociedades que representan garantiza una perspectiva equilibrada en el diseño e implementación de estas reglas, permitiendo así un enfoque inclusivo de la formulación de políticas y prestación de servicios.

Tomando esto como base, y por primera vez en la historia de Egipto, el Gabinete de Ministros designado en junio de 2018, tenía un total de ocho ministras (cuando el Gabinete anterior tenía sólo seis), representando aproximadamente un 25 por ciento del Gabinete.

En marzo de 2018, el CBE lanzó el Programa de Mentoría para Mujeres (WMP), en colaboración con el NCW de Egipto, y el Top 50 Women Forum, que incluye a las 100 mujeres más influyentes en la sociedad egipcia en todos los sectores. El WMP está dirigido a promover y crear un grupo de mujeres en posiciones de liderazgo y toma de decisiones mediante la identificación de mujeres calificadas en diversos sectores dentro del marco de la Visión Egipto 2030.

WOMEN ON BOARDS OBSERVATORY EN LA AMERICAN UNIVERSITY IN CAIRO (AUC)

El CBE colabora con la American University in Cairo (AUC) en el Women on Boards Observatory, que tiene tres objetivos:

- > Determinar el estado actual de las mujeres en las juntas directivas
- > Proporcionar capacitación sobre liderazgo a mujeres de nivel medio con el propósito de educarlas como futuros miembros de juntas directivas
- > Poner a disposición una base de datos de mujeres calificadas para convertirse en miembros de las juntas directivas

HOJA DE RUTA PARA AUMENTAR EL ACCESO DE LAS MUJERES A LOS SERVICIOS FINANCIEROS

A pesar de los numerosos impedimentos, existen muchas oportunidades para lograr avances en la inclusión financiera de las mujeres en el país, mediante las estructuras existentes y la introducción de nuevas iniciativas, especialmente enfocadas en las mujeres. En esta sección, se presentan oportunidades para mejorar el acceso de las mujeres a los servicios financieros en Egipto en una hoja de ruta para aumentar la inclusión financiera.

La hoja de ruta describe las áreas prioritarias clave.

CBE has taken the lead in establishing a comprehensive nationally-owned Financial Inclusion Database to measure the levels and trends of financial inclusion on both demand-side and supply-side datasets for individuals, including gender-disaggregated data as described in the previous section.

1. OBTENER DATOS PRECISOS SOBRE EL ESTADO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PAÍS

El CBE ha tomado la delantera para establecer una base de datos de inclusión financiera integral y de propiedad nacional para medir los niveles y las tendencias de la inclusión financiera, tanto en las bases de datos de la demanda como de la oferta para personas, que incluye los datos desagregados por género según se describe en la sección anterior.

2. EXPANDIR EL ALCANCE DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES (DFS)

El caso de estudio recientemente publicado del CBE sobre “Inclusión Financiera Mediante los Servicios Financieros Digitales y las Fintech”, puso de relieve la gran oportunidad de una tasa de penetración móvil del 112 por ciento y más de un 38 por ciento de tasa de penetración para usuarios de Internet en Egipto. Reconocer el potencial de estas estadísticas, además del rápido desarrollo y extensión de los DFS, puede indicar el camino para llegar a las poblaciones desatendidas y excluidas financieramente, con una gama de servicios financieros que se adapten a sus necesidades. La prestación de estos servicios, utilizando

tecnologías como los teléfonos móviles, puede tener un gran efecto en la superación de las limitaciones geográficas, demográficas e institucionales a la inclusión financiera.

Si bien los DFS tienen un enorme potencial para mejorar la inclusión financiera, se debe abordar un número de desafíos para asegurar que los egipcios puedan aprovechar plenamente los beneficios. Los esfuerzos realizados por el CBE para superar tales desafíos se enfocarán en dos pilares principales: un marco regulatorio y operativo sólido, y una fuerte infraestructura de mercados financieros para apoyar la expansión de los DFS.

3. FOMENTAR EL USO DE PAGOS ELECTRÓNICOS

El pago electrónico de salarios y subsidios sociales del gobierno puede fomentar o incluso obligar a las personas a abrir cuentas formales, lo cual puede marcar una gran diferencia en la cantidad de personas que están oficialmente bancarizadas.

4. IDENTIFICAR LOS DESAFÍOS DE LA OFERTA Y DE LA DEMANDA PARA DISEÑAR LAS INTERVENCIONES DE POLÍTICAS ADECUADAS

Identificar los desafíos de la oferta y de la demanda preparará el camino para que el sector privado libere el potencial no explotado. A través de los resultados del ejercicio de mapeo, los formuladores de políticas podrán diseñar las intervenciones de políticas adecuadas para promover la inclusión financiera de las mujeres y abordar las causas de la exclusión.

5. PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA RESPONSABLE

Se ha redactado una estrategia de alfabetización financiera y debe ser respaldada por las partes interesadas nacionales pertinentes. Existe una enorme brecha en cuestión de conocimiento y conciencia sobre productos financieros, y muchas mujeres carecen de las habilidades de alfabetización financiera. Esto significa que la mayoría de las mujeres no tienen información detallada de los beneficios y riesgos de utilizar servicios y productos financieros.

6. PARA FOMENTAR UNA MEJOR COORDINACIÓN DE INICIATIVAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA

El Departamento de Inclusión Financiera (FID) encabezará y supervisará el proceso de inclusión financiera y promoverá la coordinación y colaboración entre las partes interesadas nacionales.

CONCLUSIÓN

El CBE comparte la convicción con el gobierno de Egipto de que mejorar la participación activa de las mujeres a nivel individual, además de las actividades en las MIPYMEs, no sólo aumentará su acceso a los servicios financieros, sino que también resultará en un aumento en la creación de empleos y el desarrollo económico a nivel macroeconómico.

Conocer el número de personas que están excluidas de los servicios financieros y entender los factores de contribución clave que ocasionan tal exclusión a nivel de políticas, es importante para desarrollar e implementar las estrategias de intervención adecuadas. Por lo tanto, es fundamental que los formuladores de políticas y otras partes interesadas clave entiendan los factores que contribuyen a los altos niveles de exclusión financiera.

Con esta finalidad, la recolección y el mantenimiento de una base de datos precisa sobre la inclusión financiera, con datos desagregados por género, es de vital importancia. El CBE tiene el compromiso de trabajar para identificar las soluciones para estos numerosos desafíos en consulta estrecha con las partes interesadas clave en el país y de la comunidad global con el propósito de diseñar el camino más adecuado a futuro.

GLOSARIO

AFI	Alianza para la Inclusión Financiera
AMF	Fondo Monetario Árabe
AUC	American University in Cairo
BFA	Bankable Frontiers Associates
CAPMAS	Agencia Central de Movilización Pública y Estadísticas
CBE	Banco Central de Egipto
CDD	Debida diligencia del cliente
DFS	Servicios financieros digitales
EBI	Egyptian Banking Institute
EMLCU	Unidad de Combate contra el Lavado de Dinero de Egipto
ENPO	Organización Nacional de Correos de Egipto
FINDEX	Financial Data Exchange
FITF	Grupo de trabajo sobre inclusión financiera
FRA	Autoridad Regulatoria Financiera
FSP	Proveedor de Servicios financieros
GoE	Gobierno de Egipto
GPF	Foro Mundial sobre Políticas
GWFIG	Comité de Género e Inclusión Financiera de las Mujeres
IFC	Corporación Financiera Internacional
IMF	Fondo Monetario Internacional
KYC	Conozca a Su Cliente
MCIT	Ministerio de Tecnologías de la Información y Comunicaciones
MFI	Instituciones Microfinancieras
MIPYMEs	Micro, Pequeñas y Medianas Empresas
NBFI	Instituciones Financieras No Bancarias
NCW	Consejo Nacional de la Mujer
ONG	Organización No Gubernamental
NPC	Consejo Nacional de Pagos
NWS	Estrategia Nacional de las Mujeres
SDGs	Objetivos de Desarrollo Sostenible
SDS	Estrategia de Desarrollo Sostenible
VLSAs	Asociación Comunal de Ahorro y Préstamo
BM	Banco Mundial
WMP	Programa de Mentoría para Mujeres

OBRAS CITADAS

Alliance for Financial Inclusion (AFI). 2018. Financial Inclusion through Digital Financial Services and Fintech: The Case of Egypt. Disponible en: https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/2018-08/AFI_Egypt_Report_AW_digital.pdf

American University in Cairo (AUC). 2014. Women on Boards Observatory Initiative. Disponible en: <http://schools.aucegypt.edu/Business/Pages/wob-observatory.aspx>

Central Agency for Public Mobilization and Statistics (CAPMAS). 2017. Census Data. Disponible en: https://www.capmas.gov.eg/Pages/Publications.aspx?page_id=7195

Central Bank of Egypt (CBE). 2017. CBE initiative. Mortgage, SMEs. Disponible en: <http://www.cbe.org.eg/en/Pages/CBEInitiatives.aspx>

Central Bank of Egypt (CBE). 2017. State of financial inclusion report 2017. Enlace no disponible.

Central Bank of Egypt (CBE). 2018. Women Owned Business Definition. Disponible en: <http://www.cbe.org.eg/ar/BankingSupervision/Pages/Circulars.aspx>

Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ). 2015. Access to Financial Services in Egypt Report. Enlace no disponible.

National Council for Women. 2017. National Strategy for the Empowerment of Egyptian Women 2030 Vision and Pillars. Disponible en: <http://ncw.gov.eg/wp-content/uploads/2017/04/womens-strategy.pdf>

International Monetary Fund. 2013. Women, Work, and the Economy: Macroeconomic Gains from Gender Equity. Disponible en: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/sdn/2013/sdn1310.pdf>

Sustainable Development Strategy (SDS): Egypt Vision 2030. 2016. Disponible en http://arabdevelopmentportal.com/sites/default/files/publication/sds_egypt_vision_2030.pdf

World Bank. The Global FINDEX Database 2017 Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. Disponible en: <https://globalindex.worldbank.org/>

World Bank Group - International Finance Group (IFG). 2016. Banking on Women in Egypt “Innovations in the Banking Industry”. Disponible en: https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/7931b811-04b3-45b5-9dc5-c36a5eb5faf5/Web+version_

[Banking+on+Women+in+Egypt+FINAL.pdf?MOD=AJPERES](#)

World Economic Forum. The Global Gender Gap Report 2017. Disponible en: http://www3.weforum.org/docs/WEF_GGGR_2017.pdf

ANNEX - GENDER DISAGGREGATED FINANCIAL ACCESS AND USE INDICATORS

Indicators are important for the CBE to track the progress of women's financial inclusion from the baseline data. The access and usage indicators are guided by international best practices, such as G20 financial inclusion indicators.

Other additional indicators have been developed to allow the CBE to track information that provides insights into the relative size of women's participation in the financial sector and the economy. The following table shows gender-based financial indicators that can be derived from both bank and non-bank financial institution (NBFI) data, currently available or in the process of being collected. These are the baseline variables that are used to derive other indicators.

The following indicators are not solely for the banking sector; they are also measures for NBFIs and Egypt Post. Implementation will take place gradually.

TABLE 1: BASELINE GENDER-BASED FINANCIAL INDICATORS

INDICATOR (UNIT)	CALCULATION	RATIONALE	DERIVATIVE INDICATORS
1. USAGE: Personal Deposit Accounts			
1.a Total number of personal deposit accounts held by female customers (#)	Sum (count of all personal deposit accounts held by female customers)	> Minimum necessary and most widely available indicator of female financial inclusion (since the ability to filter by unique customer is often limited) > Because a customer might have multiple accounts, this indicator likely entails some duplication of customers > Together with 2.a., it can be used to measure total female access (individuals and WOBs) to deposits	> Women's share of total number of personal deposit accounts (%) > Number of deposits accounts per 1,000 adults by gender [G20 indicator #1C]¹
1.b Total value of personal deposit accounts held by female customers (EGP)	Sum (balance of all personal deposit account held by female customers in EGP)	> Minimum necessary indicator to track female financial inclusion and female personal deposit market shares in nominal terms over time > Necessary to calculate relative size indicators (e.g. as a percentage of the GDP) for international comparison and benchmarking (e.g. savings rates) > Necessary to compute effective profitability indicators of deposits by gender	> Average value of account balance by gender (EGP) > Women's share of personal deposit accounts balances (%) > Women's outstanding deposit balances as a percentage of nominal GDP (%) > Effective deposit interest rate by gender (%)
1.c Total number of unique female customers with at least one personal deposit account	Sum (count of unique female customers holding personal deposit accounts)	> Basic measure of female banking over time as used by G20 that is essential to track whether there is a difference in degree of banking according to gender > A customer-level view corrects duplication at the account-level view due to individual customers potentially holding multiple account	> Women's share of total number of unique customers (%) > Share of female adult population with a personal deposit account (%) > Number of depositors per 1,000 adults by gender [G20 indicator #1B]²
2. USAGE: Business Deposit Accounts			
2.a Total number of business accounts held by WOBs (women-owned businesses)	Sum (count of all business deposit accounts held by WOBs)	> Minimum necessary indicator of WOB banking, i.e. to track businesses with a bank relationship through a deposit account, even when they have no access to credit > Because a WOB might have multiple accounts at the same or different institutions, this indicator likely entails some duplication > Together with 1.a., used to measure total female access (individuals and WOBs) to deposit accounts	> WOBs' share of total number of business deposit accounts > WOBs' share of total number of (personal and business) deposit accounts (%) [G20 indicator #7B] > WOBs' share of total number of (personal and business) depositors (%) [G20 indicator #7C]

1 World Bank, 2016, G20 Financial Inclusion Indicators. Available at https://databank.worldbank.org/data/download/g20fidata/Indicators_note_formatted.pdf

2 As above

INDICATOR (UNIT)	CALCULATION	RATIONALE	DERIVATIVE INDICATORS
2.b Total value of business accounts held by WOBs (EGP)	Sum (balance of all business deposit accounts held by WOBs)	> Minimum necessary indicator to track WOBs' deposit shares in nominal terms over time > Necessary to calculate relative size indicators (e.g. as a percentage of the GDP) for international comparison and benchmarking (e.g. savings rates) > Necessary to compute effective profitability indicators of deposits by gender	> WOBs' share of total business deposit account balances (%) > WOBs' business deposits as a percentage of the GDP (%) > Effective deposit interest rate by gender (%)
2.c Total number of unique WOBs with at least one business deposit account	Sum (count of all WOBs that hold business deposit accounts)	> A company-level view corrects duplication at the account-level view due to WOBs potentially holding multiple accounts	> Share of total number of WOBs that have a business deposit account (%) [G20 indicator #7A] > WOBs' share of total number of unique business accounts (%)

3. USAGE: Personal Loans

3.a Total number of outstanding personal loans issued to female borrowers	Sum (count of all personal loans issued to female borrowers)	> Minimum necessary and most widely available indicator of women's access to, and market share of, formal credit over time (since > Depending on the level of maturity and saturation of the lending market in the country, a customer might have multiple loans outstanding. This indicator likely entails some duplication of customers > Necessary variable to track women's market share of total outstanding loan portfolio over time > Together with 4.a, used to measure total female access (individuals and WOBs) to credit	> Women's share of total number of outstanding personal loans (%) > Number of outstanding personal loans per 1,000 adults by gender [G20 indicator #2C] > Number of outstanding personal loans per person by gender
3.b Total value of outstanding personal loans issued to female borrowers (EGP)	Sum (balance of outstanding personal loans issued to female borrowers)	> Necessary variable to track women's access to, and market share of, formal credit in nominal terms over time > Necessary to calculate relative size indicators (e.g. as a percentage of the GDP) for international comparison and benchmarking (e.g. credit penetration) > Necessary variable to compute loan performance metrics (e.g. non-performing loan ratios)	> Average value of loan size by gender (EGP) > Women's share of total outstanding personal loan balance (%) > Women's outstanding loan balances as a percentage of the nominal GDP (%) > Value of non-performing loans to total loan portfolio by gender (%)
3.c Total number of unique female borrowers with at least one outstanding personal loan	Sum (count of unique female customers with an outstanding personal loan or credit line)	> Minimum necessary to indicator to track an individual woman's access to, and market share of, formal credit > A customer-level view corrects duplication at the facility-level view due to individual borrowers potentially holding multiple debts > Necessary variable to compute market shares per population (since a facility-level view would likely entail duplication)	> Share of female adult population with at least one personal loan outstanding (%) > Number of borrowers per 1,000 adults by gender [G20 indicator #2B]

4. USAGE: Business Loans

4.a Total number of outstanding business loans issued to WOBs	Sum (count of all outstanding business loans or credit lines issued to WOBs)	> Minimum necessary and most widely available indicator of WOBs' access to and market share of formal credit over time > Because a business might have multiple loans outstanding, this indicator likely entails some duplication of customers > Necessary variable to track WOBs' market share of total outstanding business loan portfolio over time > Together with 3.a, used to measure total female access (individuals and WOBs') to credit	> WOBs' share of total outstanding business loans (%) > WOBs' with an outstanding loan or line of credit from a regulated financial institution as a share of number of outstanding [G20 indicator #8A]
--	--	--	--

INDICATOR (UNIT)	CALCULATION	RATIONALE	DERIVATIVE INDICATORS
4.b Total value of outstanding business loans issued to WOBs (EGP)	Sum (balance of outstanding business loans or credit lines issued to WOBs)	> Necessary variable to track WOBs' access to, and market share of, formal credit in nominal terms over time > Necessary to calculate relative size indicators (e.g. as a percentage of the GDP) for international comparison and benchmarking (e.g. credit penetration) > Necessary variable to compute loan performance metrics (e.g. non-performing loan ratios)	> Average value of WOBs' loan size > WOB's share of total outstanding business loan balance (%) > WOBs' outstanding loan balances as a percentage of the nominal GDP (%) > WOBs' non-performing loans to total WOB loan portfolio (%) > Outstanding SME loans as a percentage of all outstanding loans by gender (%) [G20 indicator #8C]
4.c Total number of unique WOBs with at least one outstanding business loan	Sum (count of unique WOBs with outstanding business loans or credit lines)	> Minimum necessary indicator to track individual WOBs' access to, and market share of, formal credit > An enterprise-level view corrects duplication at the facility-level view due to WOBs potentially holding multiple debts > Necessary variable to compute market shares per population of SMEs (since a facility-level view would likely entail duplication)	> Share of total number of WOBs with an outstanding loan or a line of credit from a regulated financial institution > WOBs' share of all SMEs with an outstanding loan or a line of credit from a regulated financial institution [G20 indicator #8B]

5. USAGE: Payments

5.a Total number of cashless transactions initiated by women, by instrument	Sum (count of all transactions initiated by female customers per instrument)	> Necessary to measure whether there is a gender difference in usage of different cashless instruments including cheques, debit cards, credit cards, pre-paid cards, mobile payments and inbound/outbound remittances > Monitoring mobile financial transactions can give insights into actual usage of financial services by women, since mere ownership of a deposit or credit account might not signify that the female owner is the actual user or beneficiary of said account	> Women's share of cashless transactions per instrument > Women's share of all cashless transactions > Number of retail cashless transactions per 1,000 adults by gender [G20 indicator #4] > Share of adults receiving domestic and international remittances, by gender [G20 indicator #6] > Share of adults that use their mobile devices to make a mobile payment, by gender (%) [G20 indicator #5]
5.b Total value of cashless transactions initiated by women, by instrument (EGP)	Sum (value of all transactions initiated by female customers per instrument)	> Necessary to measure whether there is a gender difference in the size of cashless transactions per instrument: including cheques, debit cards, credit cards, pre-paid cards, mobile payments and inbound/outbound remittances > Necessary to calculate the relative size of indicators (e.g. as a percentage of the GDP) for international comparison and benchmarking > To measure women's participation in cashless payments and behavior preferences towards an instrument based on the total value	> Women's share of the value of cashless transactions per instrument (%) > Women's share of the value of all cashless transactions (%) > Average size of transaction, by gender (EGP)

6. USAGE: Insurance

6.a Total number of insurance policies issued to female customers, by life and non-life segment	Sum (count of all insurance policies held by female customers, by segment)	> Minimum necessary indicator to track women's access to, and market share of, insurance products > Necessary to measure whether there is a gender difference in the usage of insurance by segment (i.e. life and non-life)	> Share of insurance policies held by female customers (%) > Number of (total/life/non-life) insurance policy holders per 1,000 adults, by gender [G20 indicator #3]
6.c Total value of insurance premiums for female-owned insurance policies, by life and non-life segment (EGP)	Sum (balance of all insurance premiums paid by female customers, by segment)	> Necessary to measure whether there is a gender difference in the size of insurance premiums for the same insured value or risk, which might indicate a gender bias in underwriting > Necessary to calculate relative size indicators (e.g. as a percentage of the GDP) for international comparison and benchmarking (e.g. insurance penetration).	> Share of insurance premiums held by female customers (%) > Life and non-life insurance premiums attributed to female policyholders as a percentage of GDP (%)

INDICATOR (UNIT)	CALCULATION	RATIONALE	DERIVATIVE INDICATORS
7. USAGE ACCESS: All Financial Services			
7.a Total number of financial products used by female customers	Sum (count of all personal deposit accounts, including deposits with PO, business deposit accounts, personal loans including loans with NBFIs, mobile wallet accounts etc. held by female customers)	> Necessary to measure the degree of women's inclusion in the formal or regulated financial services sector based on ownership of at least one account from a regulated entity > To track effectiveness of policies towards promoting women's formal financial inclusion over time, for instance, whether tiered KYC³ leads to an increase in deposit accounts or mobile wallet accounts opened by women	> Women's share of adult population with an account at a formal financial institution (%) [G20 indicator #1A]
8. ACCESS: Access Points			
8.a Total number of access points per channel	Sum (all access points per channel)	> Minimum necessary indicator to measure women's proximity to main financial access points: bank branches, ATMs, points of service (POS) > Assuming that the male and female population is evenly distributed (i.e. the gender split is roughly equal everywhere in Egypt), overall branch density (i.e. ratio of branches to population) serves as a proxy for female bank density (i.e. ratio of branches to female population)	> Number of branches per 100,000 adults, by gender [G20 indicator #9] > Number of ATMs per 100,000 adults, by gender [G20 indicator #10A] > Number of POS per 100,000 adults, by gender [G20 indicator #10B] > Number of agents per 100,000 adults, by gender [G20 indicator #11]
8.b Total number of access points, per channel and per district	Sum (all access points per channel in each of the districts)	> Breakdown by district provides a more granular geolocation, which can enable visualization of data on maps and facilitate the discovery of geographic coverage gaps in financial inclusion	> Number of bank branches per district > Number of ATMs per district > Number of POS per district > Number of agents per district
8.c Total number of unique women-owned e-money accounts	Sum (count of all women-owned e-money accounts)	> Necessary to track access to mobile digital financial services given their potential for scalability and low cost > Important to use customer view in order to avoid duplication	> Number of registered e-money accounts [per 100,000 adults], by gender [G20 indicator #12] > Share of female adult population with an e-money account (%) > Female e-money account
9. PERFORMANCE INDICATORS: Gender Data Disaggregation			
9.a Total number of financial products using a 6-digit national ID for customer verification	Sum (count of all unique customers with a 6-digit national ID) / Sum (count of all unique customers)	> Necessary to track progress in updating KYC⁴ processes using the new 6-digit national ID, which can help determine valid gender disaggregation metrics > To estimate the margin of error of gender-based financial inclusion indicators	> Share of unique banking system depositors holding 6-digit national ID (%) > Share of accounts held by 6-digit national ID holders (%) > Share of total deposit account balances held by 6-digit national ID holders (%)
9.b Share of joint accounts from total accounts	Sum (count of all personal and business joint accounts) / Sum (tally of all personal and business deposit accounts held by customers)	> Necessary to estimate maximum margin of error	> Share of joint accounts of deposit account portfolio > Share of total deposit joint account balances (%) > Share of total loan joint account balances (%)
9.c Share of pre-paid accounts	Sum (count of all pre-paid accounts) / Sum (tally of all personal deposit accounts held by customers)	> Necessary to calculate margin of error	> Share of pre-paid accounts from deposit account portfolio > Share of total deposit pre-paid account balances (%)

3 Know Your Customer

4 As above

INDICATORS BASED ON BANK DATA

The tables below show indicators differentiated by the type of financial institution - banks and non-banks. This separation is necessary to be able to track if there are significant gender differences based on the type of financial institution, and will thereby assist in designing specific policies for different types of financial institutions. Cells are highlighted according to the level of disaggregation that is currently possible based on surveys of the data landscape.

TABLE 2: INDICATOR SURVEY (BANK DATA)

Level of disaggregation: ■ = Full ■ = Partial ■ = Low

DISAGGREGATION BY							
INDICATOR (UNIT)	FREQUENCY	GENDER	AGE	LOCATION	INSTRUMENT	SECTOR	COMMENTS
1. USAGE: Personal Deposit Accounts							
1.a Total number of personal deposit accounts held by female customers	Monthly Quarterly Biannually	14-digit ID	14-digit ID	City	Current Savings	N/A	A new statistical report on deposits of individuals already requires banks to present deposits classified by city, type of deposit, gender, and age for number of clients and number of accounts. ⁵
1.b Total value of personal deposit accounts held by female customers (EGP)	Monthly Quarterly Biannually	14-digit ID	14-digit ID	City	Current Savings	N/A	A new statistical report on deposits of individuals already requires banks to present deposits classified by city, type of deposit, gender, and age for number of clients and number of accounts. ⁶
1.c Total number of unique female customers with at least one personal deposit account	Monthly Quarterly Biannually	14-digit ID	14-digit ID	City	Current Savings	N/A	A new statistical report on deposits of individuals already requires banks to present deposits classified by city, type of deposit, gender, and age for number of clients and number of accounts. ⁷
2. USAGE: Business Deposit Accounts							
2.a Total number of business accounts held by WOBs	Monthly Quarterly Biannually	14-digit ID Some N/A	14-digit ID Some N/A	City	Current Savings	Agriculture Commercial Industry Services	Some personal accounts are used as business accounts, but there is no way to distinguish them.
2.b Total value of business accounts held by WOBs (EGP)	Monthly Quarterly Biannually	14-digit ID Some N/A	14-digit ID Some N/A	City	Current Savings	Agriculture Commercial Industry Services	Some personal accounts are used as business accounts, but there is no way to distinguish them.
2.c Total number of unique WOBs with at least one business deposit account	Monthly Quarterly Biannually	14-digit ID Some N/A	14-digit ID Some N/A	City	Current Savings	Agriculture Commercial Industry Services	Some personal accounts are used as business accounts, but there is no way to distinguish them.

5 Central Bank of Egypt, Monthly Statistical Bulletin. Available at <http://www.cbe.org.eg/en/EconomicResearch/Publications/Pages/MonthlyStatisticaclBulletin.aspx>

6 As above

7 As above

DISAGGREGATION BY

INDICATOR (UNIT)	FREQUENCY	GENDER	AGE	LOCATION	INSTRUMENT	SECTOR	COMMENTS
3. USAGE: Personal Loans							
3.a Total number of outstanding personal loans issued to female borrowers	Quarterly Biannually	Triangulation with I-Score data	Triangulation with I-Score data	City	Personal ⁸ Housing Car	N/A	Banks submit reports of loans issued to individuals to the CBE's offsite supervision on a quarterly basis as well as a report on geographical distribution of loans and deposits biannually.
3.b Total value of outstanding personal loans issued to female borrowers (EGP)	Quarterly Biannually	Triangulation with I-Score data	Triangulation with I-Score data	City	Personal Housing Car	N/A	Banks submit reports of loans issued to individuals to the CBE's offsite supervision on a quarterly basis as well as a report on geographical distribution of loans and deposits biannually.
3.c Total number of unique female borrowers with at least one outstanding personal loan	Quarterly Biannually	Triangulation with I-Score data	Triangulation with I-Score data	City	Personal Housing Car	N/A	Banks submit reports of loans issued to individuals to CBE's offsite supervision on a quarterly basis as well as a report on geographical distribution of loans and deposits biannually.
4. USAGE: Business Loans							
4.a Total number of outstanding business loans issued to WOBs	Monthly Quarterly Biannually	Limited ownership, control data	Limited ownership, control data	City		Agriculture Commercial Industry Services	Limited data on ownership, control, or management of SMEs constrains ability to identify WOBs. Banks capture data about ownership but it is not always entered into their management information system (MIS).
4.b Total value of outstanding business loans issued to WOBs (EGP)	Monthly Quarterly Biannually	Limited ownership, control data	Limited ownership, control data	City		Agriculture Commercial Industry Services	Limited data on ownership, control, or management of SMEs constrains ability to identify WOBs. Banks capture data about ownership but it is not always entered into their MIS system.
4.c Total number of unique WOBs with at least one outstanding business loan	Monthly Quarterly Biannually	Limited ownership, control data	Limited ownership, control data	City		Agriculture Commercial Industry Services	Limited data on ownership, control, or management of SMEs constrains ability to identify WOBs. Banks capture data about ownership but it is not always entered into their MIS system.
5. USAGE: Payments							
5.a Total number of cashless transactions initiated by women, by instrument	Monthly	14-digit ID	14-digit ID	District Level	Cheques Credit Cards Debit Cards Pre-paid Cards Mobile Wallets	N/A	This assumes transactions are geo-tagged and are linked to the 14-digit ID of the user. However, banks could have a difficult time linking pre-paid cards payments to a 14-digit ID given that they do not capture information about the end user.
5.b Total value of cashless transactions initiated by women, by instrument (EGP)	Monthly	14-digit ID	14-digit ID	District Level	Cheques Credit Cards Debit Cards Pre-paid Cards Mobile Wallets	N/A	This assumes transactions are geo-tagged and are linked to the 14-digit ID of the user. However, banks could have a difficult time linking pre-paid cards payments to a 14-digit ID given that they do not capture the information about the end user.

8 This includes all types of personal loan products such as overdraft facilities, credit cards etc.

DISAGGREGATION BY							
INDICATOR (UNIT)	FREQUENCY	GENDER	AGE	LOCATION	INSTRUMENT	SECTOR	COMMENTS
6. USAGE: Insurance							
6.a Total number of insurance policies issued to female customers, by life and non-life segment	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	See non-bank indicators.
6.c Total value of insurance premiums for female-owned insurance policies, by life and non-life segment (EGP)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	See non-bank indicators.
7. USAGE ACCESS: All Financial Services							
7.a Total number of financial products used by female customers	Monthly Quarterly Biannually	14-digit ID Through I-Score	14-digit ID Through I-Score	City	Current account Savings account Credit Mobile Wallet	N/A	A new statistical report on deposits of individuals already requires banks to present deposits classified by city, type of deposit, gender, and age for number of clients and number of accounts. ⁹ Banks submit reports of loans issued to individuals to the CBE's offsite supervision on a quarterly basis, and a report on geographical distribution of loans and deposits biannually.
8. ACCESS: Access Points							
8.a Total number of access points, per channel	Monthly	N/A	14-digit ID	District Level	Agent ATM Branch POS	N/A	
8.b Total number of access points, per channel and per district	Monthly	N/A	14-digit ID	District Level	Agent ATM Branch POS	N/A	
8.c Total number of unique women-owned e-money accounts	Monthly	14-digit ID	14-digit ID	District Level	Agent ATM Branch POS	N/A	
9. PERFORMANCE INDICATORS: Gender Data Disaggregation							
9.a Total number of financial products using a 6-digit national ID for customer verification	Biannually	N/A	N/A	City	Current account Savings account	N/A	This should be reported biannually to allow the CBE to track progress accurately so that the reporting burden on financial institutions can be minimized.
9.b Share of joint accounts from total accounts	Monthly	14-digit ID	14-digit ID	City	Current account Savings account	N/A	
9.c Share of pre-paid accounts						N/A	Banks could have a difficult time linking pre-paid cards payments to a 14-digit ID given that they do not capture information about the end user.

INDICATORS BASED ON DATA FROM NON-BANK FINANCIAL INSTITUTIONS (NBFIS)

TABLE 3: INDICATOR SURVEY (NBFIS)

Level of disaggregation: ■ = Full ■ = Partial ■ = Low

DISAGGREGATION BY								
INDICATOR (UNIT)	PROVIDER	FREQUENCY	GENDER	AGE	LOCATION	INSTRUMENT	SECTOR	COMMENTS
1. USAGE: Personal Deposit Account								
1.a Total number of personal deposit accounts held by female customers	PO ¹⁰ , Pension Cos.		14-digit ID Some N/A	14-digit ID Some N/A	District Level	Current, savings, El Mowaten ¹¹	N/A	Some dormant and legacy PO accounts are still under the old ID, which lacks a gender tag.
1.b Total value of personal deposit accounts held by female customers (EGP)	PO ¹⁰ , Pension Cos.		14-digit ID Some N/A	14-digit ID Some N/A	District Level	Current, savings, El Mowaten ¹²	N/A	Some dormant and legacy PO accounts are still under the old ID, which lacks a gender tag.
1.c Total number of unique female customers with at least one personal deposit account	PO ¹⁰ , Pension Cos.		14-digit ID Some N/A	14-digit ID Some N/A	District Level	Current, savings, El Mowaten ¹³	N/A	Some dormant and legacy PO accounts are still under the old ID, which lacks a gender tag. Introduction of CRM ¹⁴ tools should enable customer-level filter.
2. Business deposit accounts								
2.a Total number of business accounts held by WOBs	PO		14-digit ID Some N/A	14-digit ID Some N/A	District Level	No business accounts	N/A	Some personal accounts are used as business accounts but there is no way to distinguish them.
2.b Total value of business accounts held by WOBs (EGP)	PO		14-digit ID Some N/A	14-digit ID Some N/A	District Level	No business accounts	N/A	Some personal accounts are used as business accounts but there is no way to distinguish them.
2.c Total number of unique WOBs with at least one business deposit account	PO		14-digit ID Some N/A	14-digit ID Some N/A	District Level	No business accounts	N/A	Some personal accounts are used as business accounts but there is no way to distinguish them.

10 Egypt Post (PO)

11 El Mowaten is a financial product offered by the Egypt Post (PO)

12 As above

13 As above

14 Customer Relationship Management

DISAGGREGATION BY

INDICATOR (UNIT)	PROVIDER	FREQUENCY	GENDER	AGE	LOCATION	INSTRUMENT	SECTOR	COMMENTS
3. USAGE: Personal Loans								
3.a Total number of outstanding personal loans issued to female borrowers	Mortgage Cos., I-Score	Quarterly	Triangulate with I-Score data	Triangulate with I-score data	Mostly aggregate		N/A	MFIs ¹⁵ are not permitted to provide personal loans.
3.b Total value of outstanding personal loans issued to female borrowers (EGP)	Mortgage Cos., I-Score	Quarterly	Triangulate with I-Score data	Triangulate with I-Score data	Mostly aggregate		N/A	MFIs are not permitted to provide personal loans.
3.c Total number of unique female borrowers with at least one outstanding personal loan	Mortgage Cos., I-Score	Quarterly	Triangulate with I-Score data	Triangulate with I-Score data	Mostly aggregate		N/A	MFIs are not permitted to provide personal loans.
4. Business loans								
4.a Total number of outstanding business loans issued to WOBs	MFIs, Mortgage Cos, Leasing Cos, Factoring Cos	Monthly	Triangulate with I-Score data	Limited ownership, control data	Mostly aggregate		MFIs: Industrial, Commercial, Agricultural, Service	Limited data on ownership, control, and management of SMEs constrains ability to identify WOBs. There is an inconsistent quality of reporting between MFIs, especially in Category C. An SME grading system is forthcoming.
4.b Total value of outstanding business loans issued to WOBs (EGP)	MFIs, Mortgage Cos, Leasing Cos, Factoring Cos	Monthly	Triangulate with I-Score data	Limited ownership, control data	Mostly aggregate		MFIs: Industrial, Commercial, Agricultural, Service	Limited data on ownership, control, and management of SMEs constrains ability to identify WOBs. There is an inconsistent quality of reporting between MFIs, especially in Category C.
4.c Total number of unique WOBs with at least one outstanding business loan	MFIs, Mortgage Cos, Leasing Cos, Factoring Cos	Monthly	Triangulate with I-Score data	Limited ownership, control data	Mostly aggregate		MFIs: Industrial, Commercial, Agricultural, Service	Limited data on ownership, control, and management of SMEs constrains ability to identify WOBs. There is an inconsistent quality of reporting between MFIs, especially in Category C.

DISAGGREGATION BY

INDICATOR (UNIT)	PROVIDER	FREQUENCY	GENDER	AGE	LOCATION	INSTRUMENT	SECTOR	COMMENTS
5. USAGE: Payments								
5.a Total number of cashless transactions initiated by women, by instrument	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	See bank indicators
5.b Total value of cashless transactions initiated by women, by instrument (EGP)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	See bank indicators
6. USAGE: Insurance								
6.a Total number of insurance policies issued to female customers, by life and non-life segments	Insurance Cos	Monthly Quarterly	14-digit ID Some N/A	14-digit ID Some N/A	District Level	Life/ Non-Life	Life, Non-Life	If insurance products are tagged to the 14-digit ID, gender and age data should be tracked even if some policies do not contain that data.
6.c Total value of insurance premiums for female-owned insurance policies, by life and non-life segments (EGP)	Insurance Cos	Monthly Quarterly	14-digit ID Some N/A	14-digit ID Some N/A	District Level	Life/ Non-Life	Life, Non-Life	If insurance products are tagged to the 14-digit ID, gender and age data should be tracked even if some policies do not contain that data.
7. USAGE: All Financial Services								
7.a Total number of financial products used by female customers	PO, MFIs, Mortgage Cos, Insurance Cos, I-score	Quarterly Biannually	14-digit ID Through I-Score	14-digit ID Through I-Score	City	Savings Credit Insurance	N/A	There needs to be some consolidation of data similar to that the CBE is achieving with banks through its new statistical report.
8. ACCESS: Access Points								
8.a Total number of access points, per channel	PO, MFIs, Mortgage Cos, Insurance Cos	Monthly	N/A	14-digit ID	District Level	Agent ATM Branch POS	N/A	
8.b Total number of access points, per channel and per district	PO, MFIs, Mortgage Cos, Insurance Cos	Monthly	N/A	14-digit ID	District Level	Agent ATM Branch POS	N/A	
8.c Total number of unique women-owned e-money accounts	PO, MFIs, Mortgage Cos, Insurance Cos	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	

DISAGGREGATION BY

INDICATOR (UNIT)	PROVIDER	FREQUENCY	GENDER	AGE	LOCATION	INSTRUMENT	SECTOR	COMMENTS
9. PERFORMANCE INDICATORS: Gender Data Disaggregation								
9.a Total number of financial products using a 6-digit national ID for customer verification		Biannually	N/A	N/A	City	Savings Loans	N/A	This should be reported biannually to allow the FRA ¹⁶ to track progress accurately so that the reporting burden on financial institutions can be minimized.
9.b Share of joint accounts from total accounts		Monthly	N/A	N/A	City	Savings	N/A	
9.c Share of pre-paid accounts		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	

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 www.afi-global.org

 Alliance for Financial Inclusion  AFI.History  @NewsAFI  @afinetwork