



data2x

HACIA LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES A TRAVÉS DE LOS DATOS

El camino de los datos de género en Zambia



CASO DE ESTUDIO

CONTENIDO

RESUMEN	3
ANTECEDENTES: UN ENTORNO POLÍTICO PROPICIO Y COMPROMISOS CLAROS	4
EL INICIO DEL CAMINO HACIA LA MEJORA DE LOS DATOS DE GÉNERO	5
EL PROCESO DE DESARROLLO DEL MARCO DE DATOS DE GÉNERO	9
NUEVAS REFLEXIONES A PARTIR DE LOS DATOS DEL LADO DE LA OFERTA	13
PRÓXIMOS PASOS	14
PUNTOS CLAVES Y LECCIONES APRENDIDAS	15
REFERENCIAS	17

AGRADECIMIENTOS

Este estudio de caso de la Asociación de Datos para la Inclusión Financiera de las Mujeres ha sido elaborado conjuntamente por el Banco de Zambia (BoZ), la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) y Data2X. Los autores desean agradecer a XX, YY, ZZ de BoZ; a Helen Walbey, Beryl Tan y Luis Trevino de AFI; y a Stephanie Oula, Mayra Buvinic y María Dolores Vallenilla de Data2X por sus contribuciones y comentarios a este estudio de caso; y a Olivia LaBarre por la edición. Los autores desean agradecer a XX, YY, ZZ, su generosa participación y su disposición a compartir sus experiencias en este estudio de caso.

RESUMEN

Durante muchos años, el Banco Central de Zambia y otras partes interesadas clave han trabajado en pro de la inclusión financiera y la igualdad de género. Y aunque Zambia ha avanzado en materia de inclusión financiera, los datos de Finscope de 2015 mostraron que las mujeres siguen teniendo más probabilidades que los hombres de estar financieramente excluidas.

El Banco de Zambia (BoZ) se dio cuenta que establecer recomendaciones y políticas específicas podría ayudar a reducir esta brecha de género en el acceso y uso de los servicios financieros. Pero para ello, necesitaban tener datos de género que sirvieran de base a esas políticas (cuadro 1). Las principales partes interesadas coincidieron en que la recopilación y el uso de datos más fiables y de alta calidad les permitiría comprender en qué punto se encuentra el país en su camino hacia la inclusión financiera para centrarse en los pasos adecuados y alcanzar sus objetivos.

A través de la aplicación de una subvención recibida de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI) financiada por Women's Financial Inclusion Data (WFID) Partnership, y el apoyo financiero y técnico adicional de Financial Sector Deepening Zambia y el Programa de Expansión de Finanzas Rurales, el Banco de Zambia implementó un programa de dos años en 2018 en el desarrollo de un marco para la recopilación y el uso de datos financieros desglosados por sexo del lado de la oferta para la formulación de políticas.

Con el compromiso de la dirección, un equipo con dedicación, la participación de las partes interesadas y el apoyo de donantes y socios, el BoZ desarrolló la versión inicial del marco y lo está probando con instituciones financieras en todo el país. Mientras que el BoZ continúa por este camino, el banco central comparte su proceso y tácticas, sus ideas y lecciones, y su hoja de ruta basada en datos de género para el futuro de la inclusión financiera de las mujeres. Este estudio de caso es una de las muchas iniciativas para impulsar la concientización y un mejor uso de los datos desglosados por sexo para aumentar la inclusión financiera de las mujeres.

LA ASOCIACIÓN DE DATOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES (WFID)

La asociación de Datos de inclusión Financiera incluye la Alianza para la Inclusión Financiera, Data2X, la Alianza Financiera para las Mujeres, el Banco Interamericano de Desarrollo, IDB Invest, la Corporación Financiera Internacional, el Fondo Monetario Internacional, el Banco Mundial, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y el Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización (FNUDC). La asociación WFID es la principal plataforma de datos de la inclusión financiera de las mujeres con el objetivo de crear más conciencia sobre la importancia de los datos de servicios financieros desglosados por sexo, y coordinar los esfuerzos y las intervenciones para optimizar su recopilación y uso. Los esfuerzos actuales incluyen la promoción y la concientización a nivel mundial; la presentación de las mejores prácticas y las experiencias de los países a través de productos de conocimiento y estudios de casos; y la armonización de las definiciones y los indicadores.

CUADRO 1: LA IMPORTANCIA DE LOS DATOS DESGLOSADOS POR SEXO

La dimensión de género ha adquirido una importancia creciente en el debate sobre el desarrollo económico. Los datos desglosados por sexo se definen como datos recogidos por separado para hombres y mujeres. Los datos se desglosan por sexo y no por género porque cuando se recogen se captan las diferencias biológicas, o el sexo, de una persona.¹

Los principales objetivos de la recogida de datos desglosados por sexo son:

- Determinar los niveles de acceso, uso y calidad de los servicios financieros;

- Identificar los obstáculos a la inclusión financiera de las mujeres;
- Ayudar a modificar las políticas, estrategias y medidas reglamentarias existentes.

La recopilación y el uso de datos desglosados por sexo ofrecen a los responsables de políticas la oportunidad de desarrollar políticas dirigidas específicamente a la inclusión financiera de las mujeres. También proporciona datos para ayudar a los proveedores de servicios financieros a construir un caso de negocio para el desarrollo de productos y servicios para las mujeres.

ANTECEDENTES: UN ENTORNO POLÍTICO PROPICIO Y COMPROMISOS CLAROS

Varias iniciativas han resultado fundamentales para que el BoZ acelere la inclusión financiera de las mujeres. Entre ellas, un entorno político propicio con compromisos clave de los dirigentes del BoZ.

El contexto más amplio del entorno político de Zambia demuestra un rico compromiso con la igualdad de género y el desarrollo inclusivo y sostenible. Además, existe una importante voluntad política derivada de la presidencia, en la que el presidente Lungu nombró a mujeres para puestos críticos, como la vicepresidencia, la jefatura de justicia y el ministerio de finanzas.

Además, el compromiso global de Zambia de alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2030 se alinea con su programa de desarrollo nacional Visión 2030. El país aspira a convertirse en un país próspero de renta media para 2030, destacando la importancia de los servicios financieros para empoderar a las mujeres, reducir la desigualdad de ingresos y promover el desarrollo económico. Esta política incluye, entre otras cosas,

la igualdad de normas consuetudinarias y estatutarias para las mujeres, y pretende capacitar a las mujeres en términos de alfabetización y trabajo. Visión 2030 es el plan de crecimiento del país desde 2017 hasta este año (2022), que incluye pilares sobre la reducción de las desigualdades en el desarrollo, la mejora del desarrollo humano y la creación de un entorno de gobernanza propicio para una economía diversificada.

Además, el BoZ lanzó su primera Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (2017-2022) como parte de un esfuerzo más amplio para impulsar el desarrollo del sector financiero del país. La estrategia pretende aumentar el nivel de inclusión financiera global (a través de servicios formales e informales) del 59% al 80% y la inclusión financiera a través de servicios financieros formales del actual 30% al 70% para 2022. El objetivo de inclusión financiera de las mujeres está fijado en el 70% para la inclusión financiera formal. La política pretende ampliar el acceso a los servicios financieros básicos a todos los segmentos de la sociedad zambiana (independientemente de su condición social, económica, de género o nivel de educación).

El BoZ también se comprometió a promover y mejorar la igualdad de género en su gobernanza y en el sector financiero en general siguiendo la Política Nacional de Género del Gobierno de Zambia en 2001, que fue revisada en 2014 para incluir medidas para encarar la persistente feminización de la pobreza entre otras cuestiones de género.

GRÁFICO 1: TEORÍA DEL CAMBIO PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA DATOS DE GÉNERO

Tearia del cambio: Datos desglasadas par genera sabre inclusión financiera

LIDERES POLÍTICOS

Solicitar y recopilar y difundir datos fiables sobre la calidad de la oferta y la demanda

Analizar y tomar decisiones con datos

Diseño y seguimiento de políticas para fomentar las oportunidades de mercado para las mujeres

Mejorar de los marcos regulatorios y jurídicos

Sistema financiero mas inclusivo

INSTITUCIONES FINANCIERAS

Informes de datos sexidos desglosados por genero def lado de la oferta

Analizar y utilizar de manera activa los datos para sus propias entradas en el mercado

Identificar oportunidades de mercado para mujeres y hombres en diferentes contextos

Diseñar estrategias e implementar programas para nuevos mercados

Además, el BoZ es un miembro activo de la Alianza para la Inclusión Financiera, la red mundial de bancos centrales y reguladores que promueven la política y la regulación de la inclusión financiera. El BoZ se comprometió a incorporar su Plan de Acción de Denarau (que afirma los compromisos de los miembros de AFI para cerrar la brecha de género en la inclusión financiera). El BoZ también es signatario de la Declaración Maya de la AFI, una plataforma de compromiso con objetivos concretos de inclusión financiera. Uno de los compromisos del BoZ es la reducción del 50% de la exclusión financiera de las mujeres para 2022.

Durante el proyecto de datos de género que se presenta en este estudio de caso, la vicegobernadora del BoZ en ese momento, la Dra. Tukiya Kankasa-Mabula, presidía el Comité de Finanzas Inclusivas de Género de alto nivel de AFI y defendía la cuestión de los datos de género dentro de su institución y de la red de AFI.

“

Si no tenemos los datos, los responsables políticos no estarán al tanto de las diferencias de género y [se] limitarán a basar sus decisiones en suposiciones. Es un reto introducir la perspectiva de género en la formulación de políticas, ya que es un área bastante nueva en el banco central.”

Dra. Tukiya Kankasa-Mabula, ex vicegobernadora del Banco de Zambia

El BoZ está aplicando ahora una estrategia de integración de la perspectiva de género a nivel interno y entre los proveedores nacionales de servicios financieros para facilitar estos compromisos, incluida la recopilación y el uso de datos de género. El papel de los datos desglosados por sexo puede verse en la Teoría del Cambio del gráfico 1, en la que los reguladores recopilan datos del lado de la oferta de las instituciones financieras y utilizan estos datos para orientar la política. Paralelamente, las instituciones financieras pueden analizar y utilizar estos datos para desarrollar productos y servicios financieros que respondan a las necesidades específicas de las mujeres. Por ello, el BoZ considera que los datos de género son un paso decisivo para mejorar el acceso a las soluciones financieras para todos y crear un sistema financiero más inclusivo.

EL INICIO DEL CAMINO HACIA LA MEJORA DE LOS DATOS DE GÉNERO

El BoZ lleva mucho tiempo creyendo en la defensa de una política y una regulación basadas en la evidencia.

El banco central ya había apoyado la realización de encuestas nacionales del lado de la demanda para definir la situación de la inclusión financiera y conocer los obstáculos y las oportunidades de las mujeres (cuadro 1). El BoZ trató anteriormente de recopilar datos del lado de la oferta que sirvieron como punto de partida para un marco de datos más holístico y desglosado por sexo.

COMPRENSIÓN DEL ESTADO DE LA INCLUSIÓN Y LA EXCLUSIÓN FINANCIERA A TRAVÉS DE LOS DATOS DEL LADO DE LA DEMANDA

Las tres encuestas de inclusión financiera del lado de la demanda de Finscope, realizadas en 2009, 2015 y 2020, revelan información clave sobre el acceso de las mujeres a los servicios financieros en Zambia. Entre 2009 y 2020, se ha avanzado considerablemente en la inclusión financiera global del país. El Finscope de 2015 mostró que, aunque las mujeres constituyan el 51% de la población total del país, solo un tercio de ellas disponía de al menos un servicio financiero formal, siendo más propensas a la exclusión financiera. Además, cinco años después, el Finscope 2020 revela un notable progreso en la inclusión financiera de las mujeres, que representan el 58,5% de las mujeres incluidas financieramente (gráficos 2a y 2b). A pesar de los progresos generales en materia de inclusión financiera, incluida la reducción de la brecha de género en el acceso a los servicios financieros formales del 9,9% en 2015 al 5,8% en 2020, existen oportunidades para reducir aún más la brecha de género.

Los datos del lado de la demanda también muestran el alcance del acceso y el uso de los servicios financieros informales en Zambia, con una brecha de género inversa del 6,1% entre hombres y mujeres en 2015. Según el Finscope 2020, el uso de los servicios financieros informales se redujo; sin embargo, más mujeres que hombres utilizan los servicios financieros informales. Es significativo que casi no haya diferencias de género en el uso de los servicios financieros informales tradicionales (grupos de ahorro y prestamistas/Kaloba).

Otra conclusión relevante de las encuestas Finscope 2015 y 2020 es la adopción del dinero móvil para impulsar la inclusión financiera. De un 14% de la población total que utilizaba servicios de dinero móvil en 2015, según Finscope 2020, una proporción del 58% de la población total utiliza ahora servicios financieros móviles, un aumento superior al de cualquier otro servicio financiero.

En conclusión, desde el análisis del lado de la demanda, el Finscope 2015 y ahora el Finscope 2020 avanzan en la inclusión financiera de las mujeres. Sin embargo, también señala el trabajo que queda por hacer para permitir la plena inclusión financiera de las mujeres y reducir la brecha financiera de género (Tabla 1).

DESCUBRIR OPORTUNIDADES A TRAVÉS DE LOS DATOS DEL LADO DE LA OFERTA

Los datos del lado de la demanda permitieron al BoZ comprender mejor el panorama de la inclusión financiera del país a partir de una segmentación desglosada por sexo. El siguiente paso fue recopilar y analizar los datos del lado de la oferta desglosados por sexo para obtener una identificación más detallada del uso de servicios financieros específicos por parte de hombres y mujeres y sus experiencias al entrar en el sistema financiero formal.

Los primeros esfuerzos del BoZ en torno a los datos del lado de la oferta comenzaron en 2016, cuando puso en marcha el Programa de Supervisión del Mercado de Crédito (CMMMP por sus siglas en inglés). El programa desarrolló un sistema que recoge datos basados en las declaraciones trimestrales de apertura de cuentas de crédito presentadas por diferentes proveedores de crédito que operan bajo la supervisión del Banco de Zambia.

El BoZ estableció el CMMMP para generar informes trimestrales y compartir con las partes interesadas del mercado los datos de crédito agregados para promover el desarrollo del mercado e identificar el rendimiento en los mercados de crédito, incluyendo el análisis del crédito dentro de los grupos prioritarios como las PYME, los usuarios rurales, los jóvenes y las mujeres. El CMMMP se centra en el acceso al crédito y la tensión de la deuda, incluida la segmentación del crédito por productos

(hipotecas, arrendamiento financiero, préstamos no estructurados y facilidades de crédito renovable) y por usuarios finales: hogares y particulares, empresas, administraciones públicas y otros.

Los informes del CMMMP incluyen datos desglosados por sexo en términos de valor y volumen de los desembolsos a las mujeres como porcentaje del total de los desembolsos en una base trimestral. Se está planificando una segmentación más granular de los datos por sexo, que finalmente se incluirá tras un reciente programa de automatización de la notificación/recopilación de datos.

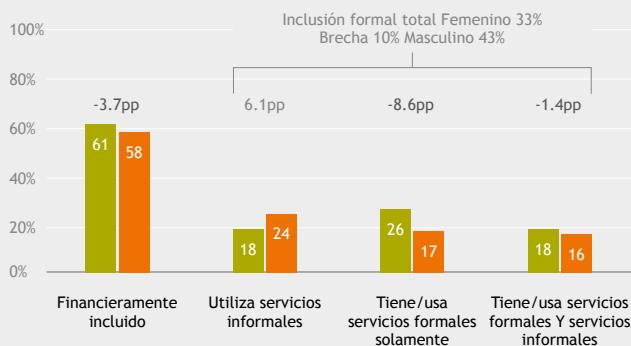
Entre 2016 y diciembre de 2019, la proporción de créditos a mujeres en términos de valor relacionado con el total de desembolsos (en kwacha) representó un 10,7% que osciló entre el 4,9% y el 16,9% del total, mientras que en términos de volumen de préstamos la proporción fue en promedio del 24,1% del total de préstamos que osciló entre el 12,5% y el 29,8%.

Aunque la proporción del flujo de crédito a las mujeres se ha mantenido relativamente baja en términos de valor, el número de préstamos a las mujeres ha crecido continuamente, lo que implica que el tamaño medio de los préstamos ha tendido a la baja. Más recientemente, los indicadores durante la actual pandemia de COVID-19 muestran una tendencia similar a la de años anteriores. Por lo tanto, las futuras investigaciones que se centren en la tendencia a la disminución del tamaño medio de los préstamos solicitados por las mujeres podrían contar con datos más detallados y, por lo tanto, permitir una explicación detallada de esta tendencia. En última instancia, futuras investigaciones podrán identificar si se debe a los nuevos canales de crédito -incluido el préstamo móvil- o a la naturaleza de la demanda de crédito (véase gráfico 3a y 3b).

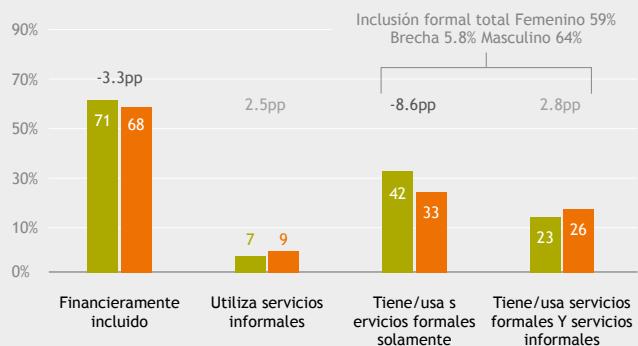
GRÁFICOS 2A Y 2B: ACEPTACIÓN DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS PARA MUJERES Y HOMBRES

■ Hombre ■ Mujer

Zambia FinScope 2015: Brechas financieras de género



Zambia FinScope 2020: Brechas financieras de género



Fuente: Zambia Finscope, 2015 y 2020.

TABLA 1: ESTADO DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS MUJERES EN ZAMBIA, FINSOPE 2009, 2015 Y 2020

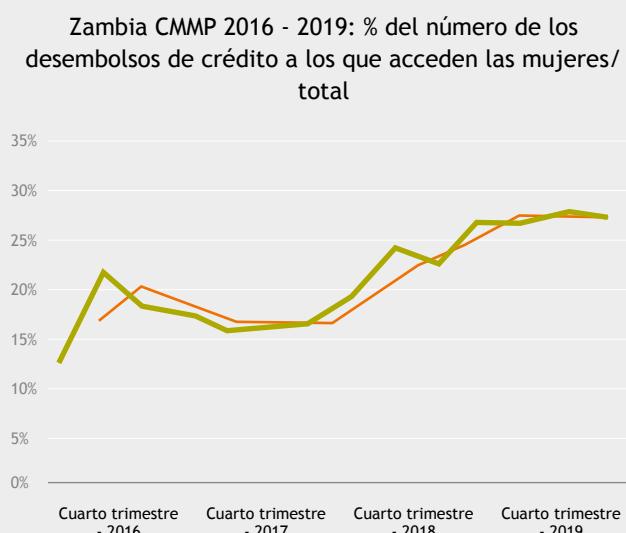
TIPO DE INCLUSIÓN	% DE LA POBLACIÓN ADULTA TOTAL			ANÁLISIS DE GÉNERO 2015		
	2009	2015	2020	Hombre	Mujer	Brecha de género (F - M)
Incluido formalmente	23.1%	38.20%	61.30%	43.20%	33.30%	-9.90%
Incluido de manera informal	22.2%	37.90%	32.20%	35.50%	40.30%	4.80%
Servicios financieros que impulsaron el crecimiento de la inclusión formal en 2015	2009	2015	2020	Hombre	Mujer	Brecha de género (F - M)
Tener/usr servicios bancarios	13.90%	24.8%	20.7%	28.90%	20.90%	- 8.0%
Tener/usr servicios de dinero móvil	--	14.0%	58.5%	16.80%	11.40%	- 5.40%
Tener/usr servicios de seguros/ pensiones	4.0%	5.5%	13.2%	8.10%	3.00%	- 5.10%
Tener/usr servicios de micro financiación	2.2%	3.8%	13.2%	4.60%	3.00%	- 1.60%
Tener/usr los mercados de capitales	0.01%	0.3%	0.6%	0.40%	0.20%	- 0.20%
Servicios financieros que impulsaron el crecimiento de la inclusión informal en 2015	2009	2015	2020	Hombre	Mujer	Brecha de género (F - M)
Uso de Chilimba*	2.30%	12.50%	8.00%	8.80%	16.00%	7.20%
		6.50%	5.30%	6.30%	6.70%	0.40%
Utilizan el grupo de ahorro	2.30%	2.60%		2.80%	2.30%	- 0.50%
Recurren a un prestamista/ Kaloba**						

Fuente: Zambia Finscope 2009, 2015 y 2020

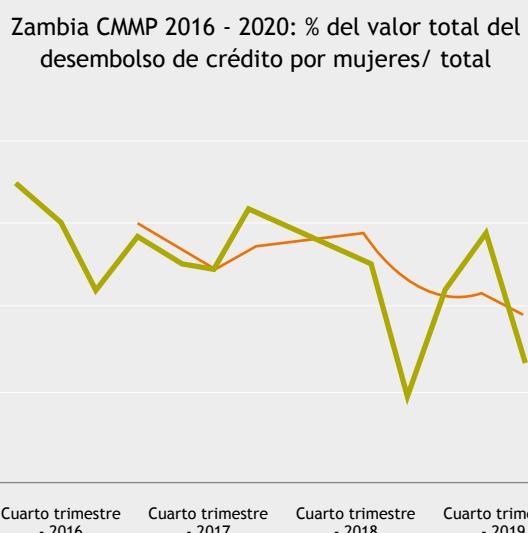
*/ Una Chilimba es un carrusel tradicional en el que un grupo de personas de confianza pone en común una suma de dinero acordada a intervalos regulares, recibiendo cada uno un pago por turno.

**/ Kaloba es el prestamista tradicional de la sociedad zambiana.

GRÁFICO 3A Y 3B: VOLUMEN Y VALOR DE LOS DESEMBOLOSOS DE CRÉDITOS POR PARTE DE LAS MUJERES EN ZAMBIA, 2016 - 2019 (% DEL TOTAL)



- % de desembolsos (número) a los que acceden las mujeres
- Linear (% de desembolsos (número) a los que acceden las mujeres)



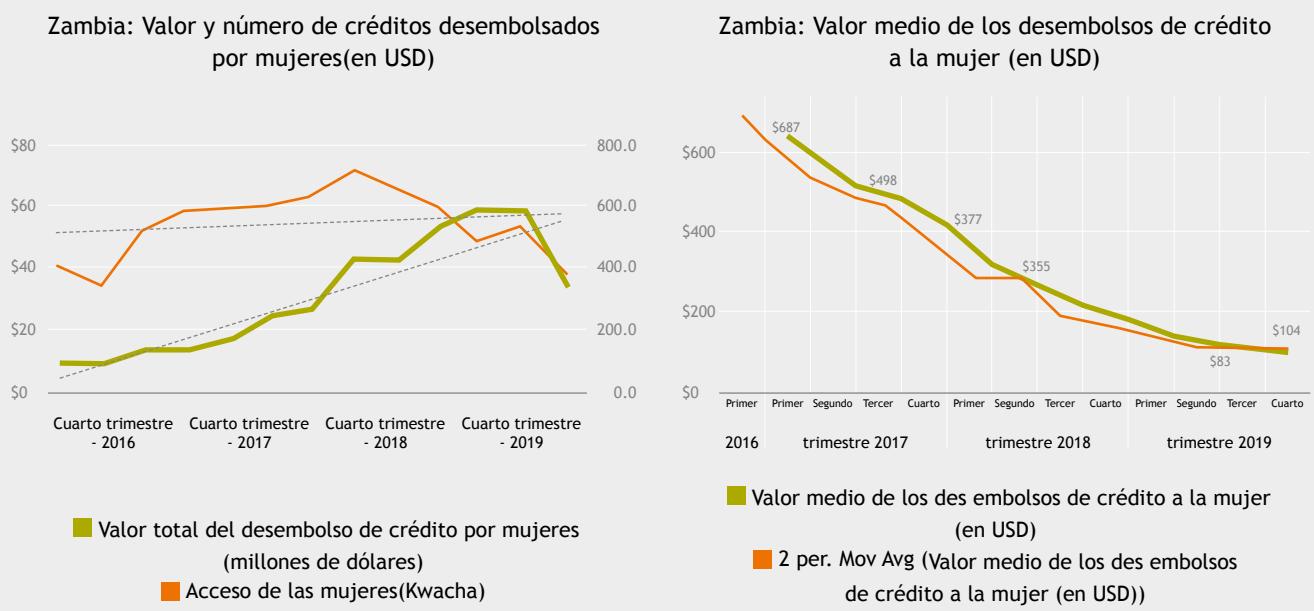
- % de desembolsos (valor) a los que acceden las mujeres
- Linear (% de desembolsos (valor) a los que acceden las mujeres)

Fuente: Banco de Zambia, Informe de seguimiento del mercado de crédito, 2016 -2019.

De 2016 a 2019, el CMMMP ha mostrado un aumento en el volumen de desembolsos de créditos a mujeres como porcentaje del total de desembolsos (gráfico 3a) y una disminución en el valor de estos desembolsos a mujeres como porcentaje del total de desembolsos (gráfico 3b). El importe medio del crédito desembolsado a las mujeres se redujo de una media de 1.000 USD en 2016 a 100 USD a finales de 2019 - (gráficos 4a y 4b), lo que indica que en 2019 un mayor número de mujeres pudo acceder a líneas de crédito de diversos tamaños.

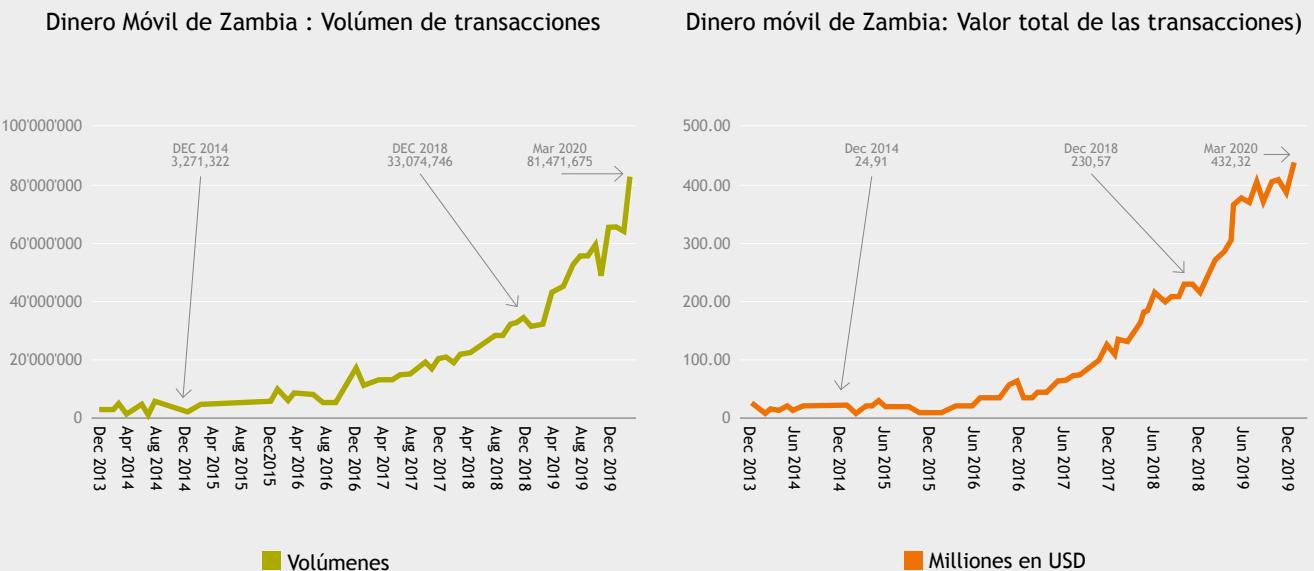
Todavía hay potencial para mejorar el análisis de los datos del CMMMP en lo que respecta al acceso de las mujeres al flujo de crédito y sus impedimentos, uno de los cuales es desglosar otros conjuntos de datos, como el número de solicitudes de crédito por parte de las mujeres. El número de solicitudes rechazadas también ayudaría a determinar los motivos del rechazo, especialmente para entender a las mujeres frente a los hombres solicitantes.

GRÁFICO 4A Y 4B: VOLUMEN Y VALOR DE LOS DESEMBOLOSOS DE CRÉDITOS A MUJERES EN ZAMBIA Y VALOR MEDIO EN USD, 2016 - 2019



Fuente: Banco de Zambia, Informe del Programa de Supervisión del Mercado de Crédito, 2016 -2019.

GRÁFICO 5A Y 5B: VOLUMEN Y VALOR DEL DINERO MÓVIL EN ZAMBIA, 2016 - 2019



Fuente: Banco de Zambia, Estadísticas, 2013 -2020.

Además, otros datos que pueden desglosarse para mejorar el análisis son el número de préstamos morosos. El Banco continuará explorando otros indicadores para enriquecer los datos y análisis relativos a las mujeres y la inclusión financiera. El BoZ también aprovechó los datos del CMMR para calcular la aceptación de los servicios financieros digitales en Zambia y observó un aumento exponencial del volumen y el valor de las transacciones de dinero móvil (Gráficos 5a y 5b). En este periodo, los datos sobre las transacciones de dinero móvil no estaban desglosados por sexo, pero el BoZ tiene previsto recopilar datos de género sobre los servicios financieros digitales en el futuro.

El sistema CMMR ha comprobado las perspectivas positivas que se desprenden de más datos desglosados por sexo. Como resultado, la dirección de BoZ amplió y formalizó la recopilación de datos del lado de la oferta financiera con desglose por sexo más allá de las cuentas de crédito. Están convencidos de que para obtener una visión más holística de los patrones de género y permitir un seguimiento regular para lograr la inclusión financiera de las mujeres, se necesitan más datos. Por lo tanto, ahora se requieren datos desglosados por sexo para las cuentas de depósito y ahorro, los servicios financieros digitales (monederos electrónicos, cuentas de dinero electrónico y otros) y los agentes activos, entre otros.

Más recientemente, el BoZ está poniendo a prueba la recopilación de datos desglosados por sexo en los servicios financieros digitales. Estos datos establecerán la relación entre los servicios financieros digitales y el vínculo para reducir la brecha de género mediante la prestación de servicios financieros más asequibles y a la vez igual de fiables. Los elementos relevantes para considerar en la próxima segmentación de la recogida de datos no sólo incluirán el valor y el volumen segmentado por sexo de las diferentes cuentas de dinero electrónico y dinero móvil y su estado (cuentas activas frente a inactivas), crucial para una mayor inclusión financiera.

EL PROCESO DE DESARROLLO DEL MARCO DE DATOS DE GÉNERO

Antes de que comenzara el proyecto sobre el marco de la oferta, el BoZ ya había empezado a aplicar el conjunto de herramientas de datos desglosados por sexo de AFI de 2017 (gráfico 6), lo que permitió iniciar rápidamente el proyecto de datos de género del lado de la oferta en 2018.

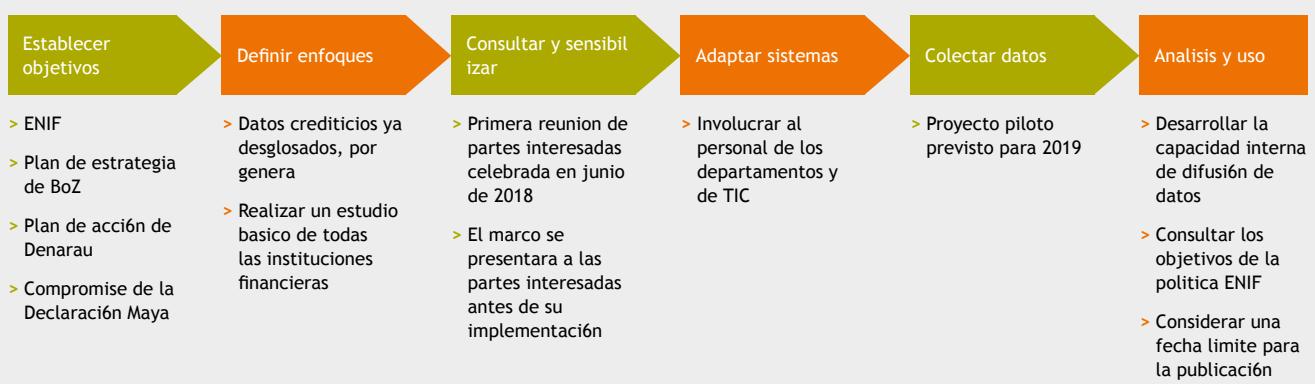
El proyecto de 2018, bajo la dirección de un equipo de trabajo interno del BoZ, se puso en marcha para identificar e involucrar a las principales partes interesadas, organizó visitas de aprendizaje entre pares y comenzó a recopilar referencias sobre el estado actual de los datos del lado de la oferta desglosados por sexo en los PSF de Zambia.

También se recurrió a los conocimientos y capacidad especializada de asesores: un experto internacional en perspectivas y datos relacionados con el género. El asesor supervisó la implementación del programa, y un consultor local experto en datos se centró en el diseño y el análisis de una encuesta de referencia para identificar el estado actual de la recogida de datos desglosados por sexo.

FORJAR LA PARTICIPACIÓN DE LAS PARTES INTERESADAS

Para ser eficaz, la recopilación de datos desglosados por sexo del lado de la oferta requiere un apoyo de alto nivel por parte del BoZ y otras partes interesadas, incluidos los proveedores de servicios financieros, los ministerios pertinentes y otros reguladores.

GRÁFICO 6: KIT DE HERRAMIENTAS DE DATOS DESGLOSADOS POR SEXO DE AFI



Para sensibilizar y aumentar la aceptación de las partes interesadas sobre la importancia de los datos desglosados por sexo del lado de la oferta y la inclusión financiera de las mujeres, el BoZ organizó una reunión para los interesados a mediados de 2018 con todos los proveedores de servicios financieros regulados. Se trataron los planes del proyecto, la importancia de la recopilación y el uso de datos de género, ejemplos de uso de datos de género y los beneficios de los datos de género para los PSF.

Una encuesta de referencia con seguimiento al compromiso de las partes interesadas con las instituciones financieras reguladas, incluidos los bancos y las entidades no bancarias, permitió al BoZ identificar las prácticas de segmentación de datos financieros desglosados por sexo por institución y su diversidad de género en la gestión. Ambos aspectos permitieron al BoZ una mejor comprensión de cuáles eran las oportunidades y los retos. En 2019 se celebró una segunda reunión con las partes interesadas, que tuvo una buena acogida, para difundir las conclusiones de la encuesta de referencia y trazar la hoja de ruta de las actividades restantes del proyecto.

Paralelamente a estos talleres cruciales de sensibilización, el BoZ llevó a cabo varias reuniones bilaterales e intercambios de seguimiento con los proveedores de servicios financieros y otras partes interesadas que fomentaron el argumento comercial de la inclusión financiera de las mujeres.

REVELANDO LAS MEJORES PRÁCTICAS MEDIANTE VISITAS ENTRE PARES

Mientras tanto, BoZ también realizó visitas de aprendizaje entre pares a países con marcos de datos desglosados por sexo que habían logrado resultados sobresalientes. Estos intercambios de aprendizaje entre pares incluyeron una visita al supervisor de los sistemas financieros chilenos, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, una institución pionera en la recopilación y el uso de datos del lado de la oferta desglosados por sexo para la inclusión financiera de las mujeres y la formulación de políticas basadas en datos.

El BoZ también visitó el Banco Central de Brasil, que cuenta con uno de los marcos de recopilación y notificación de datos crediticios más completos del mundo.

Por último, el BoZ llevó a cabo un intercambio de aprendizaje entre pares con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) de México sobre la recopilación de datos del lado de la oferta desglosados por sexo y su tablero de indicadores financieros de género.

Estos intercambios de conocimientos con otros responsables políticos permitieron al equipo de trabajo del BoZ identificar los principales elementos necesarios y las adaptaciones necesarias para el éxito de un marco de recopilación de datos desglosados por sexo (cuadro 2).

CUADRO 2: CONCLUSIONES DE LAS VISITAS DE APRENDIZAJE ENTRE PARES DEL BANCO DE ZAMBIA

Durante sus visitas con otros responsables de la formulación de políticas en Chile, Brasil y México, el BoZ identificó varios factores clave para desarrollar un buen marco de datos desglosados por sexo:

- **La aceptación de alto nivel del gobierno y de las principales partes interesadas:** Los principales responsables políticos, los responsables de la toma de decisiones y los proveedores de servicios financieros deben apoyar el proyecto desde el principio e implicarse en él. La colaboración continua es necesaria para recoger datos de calidad.
- **Establecimiento de un sistema de datos de inclusión financiera:** El banco central necesita un sistema de datos sólido capaz de recopilar, analizar y elaborar informes de inclusión financiera. Para que los datos sean útiles, deben ser desglosados, precisos, oportunos y accesibles (DATA, por sus siglas en inglés).
- **Compromiso temprano de las partes interesadas:** Es importante conseguir la adhesión de todas las partes interesadas a nivel nacional, para un nivel de cumplimiento

más alto. Por lo tanto, es crucial empezar a sensibilizar a todas las partes interesadas lo antes posible.

- **Recogida y notificación de datos obligatoria o voluntaria:** El banco tiene dos opciones. La primera es emitir un reglamento que obligue a presentar datos desglosados por sexo en todas las cuentas existentes o sólo en las nuevas, y la segunda opción es adoptar un enfoque de colaboración para la presentación de datos desglosados por sexo.
- **Conciencia de la doble contabilización de cuentas:** El principal reto para la mayoría de las jurisdicciones es el riesgo de doble contabilidad, sobre todo porque los proveedores de servicios financieros tienden a identificar las cuentas en lugar de a los individuos y porque en muchos países no existe una identificación nacional. En el caso de Zambia, las mujeres y las niñas enfrentan varias dificultades para acceder y utilizar sus Tarjetas Nacionales de Registro debido a las normas sociales de género.
- **Solución de identificación única:** El sistema de identificación del sector financiero propuesto debe ser de código abierto para conectarse a una identificación digital nacional en el futuro.

CONSEGUIR UNA ENCUESTA DE REFERENCIA PARA LOS DATOS DESGLOSADOS POR SEXO DEL LADO DE LA OFERTA

Una empresa de encuestas y sondeos -Ipsos- realizó una encuesta de referencia del proyecto en octubre de 2018 bajo la dirección del BoZ. El objetivo era evaluar el estado actual de los datos desglosados por sexo de los proveedores de servicios financieros (PSF) y las iniciativas internas de diversidad de género dentro de las instituciones financieras. EL BoZ trató de comprender la naturaleza y el alcance de las carencias de datos de género del lado de la oferta y documentar y compartir las lecciones sobre su recopilación, valor y uso a través de la encuesta de referencia. Entre las recomendaciones de la encuesta de referencia está la importancia de recopilar un conjunto básico de indicadores de inclusión financiera desglosados por sexo y preparar una hoja de ruta/plan de acción para permitir un marco de recopilación de datos más amplio en el futuro.

La encuesta de referencia abarcó 63 instituciones de un total de 71, la mayoría del sector de los servicios financieros de Zambia, incluidos los bancos comerciales, las instituciones de micro financiación, la oficina de crédito y una institución de financiación del desarrollo (Tabla 2a). Los resultados de la encuesta confirmaron la necesidad de desarrollar un marco regulador del lado de la oferta desglosado por sexo. El estudio reveló que la recopilación y la disponibilidad de datos desglosados por sexo en las instituciones encuestadas eran limitadas (cuadro 2b). La mayoría de las instituciones financieras habían organizado sus datos en función de los tipos de cuentas y no de la titularidad de estas. Además, mostró que muchos productos financieros no estaban desglosados por sexo (por ejemplo, los productos de servicios financieros

TABLA 2A: DISTRIBUCIÓN EN ZAMBIA DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

	Cuentas de ahorro	Cuentas de ahorro para jubilación	Cuentas corrientes	Cuentas de depósito	Cuentass Forex	Tarjetas prepagas Cuenta Virtual	Monedero electrónico	Cuentas de ahorro E / M	Credito por Cuenta E / M	Credititos y otros
Bancos	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Sistema de pago designado						●	●	●	●	●
Institución microfinanciera	●		●	●		●				●
Ahorro y crédito	●	●		●						●
Société de crédit foncier	●	●		●	●					●
Arrendamiento y financiación								●		●
Fondo de desarrollo									●	

TABLA 2B: INSTITUCIONES FINANCIERAS DE ZAMBIA QUE RECOPILAN DATOS FINANCIEROS DESGLOSADOS POR SEXO

Instituciones financieras	Total de instituciones	Instituciones encuestadas	Hasta Y2K	2001-2005	2006-2010	2011-2015	2016-2018	Total	% Que cubre SxD
Sociedades de construcción	3	3	1	0	0	2	0	3	100%
Ahorro y crédito	1	1	0	0	0	0	1	1	100%
Bancos	17	16	5	3	4	0	2	14	88%
Institución microfinanciera	28	26	1	1	3	5	5	15	58%
Arrendamiento y financiamiento	7	5	0	0	0	2	0	2	40%
Sistema de pago designado	15	12	0	0	0	1	1	2	17%
Oficinas de referencia de crédito	1	0	0	0	0	0	0	0	-
Financiación del desarrollo	1	1	0	0	0	0	0	0	0%
Total	71	63	7	4	7	10	9	37	59%
Acumulado de Y2K a 2018	61	-	7	11	18	28	37	-	-

Source : Banque de Zambie, Rapport d'enquête de base sur les données sur l'offre ventilées par sexe , 2018.

LA DIVERSIDAD INSTITUCIONAL DE GÉNERO COMO COMPONENTE CRÍTICO EN EL MARCO DE LOS DATOS FINANCIEROS DESGLOSADOS POR SEXO

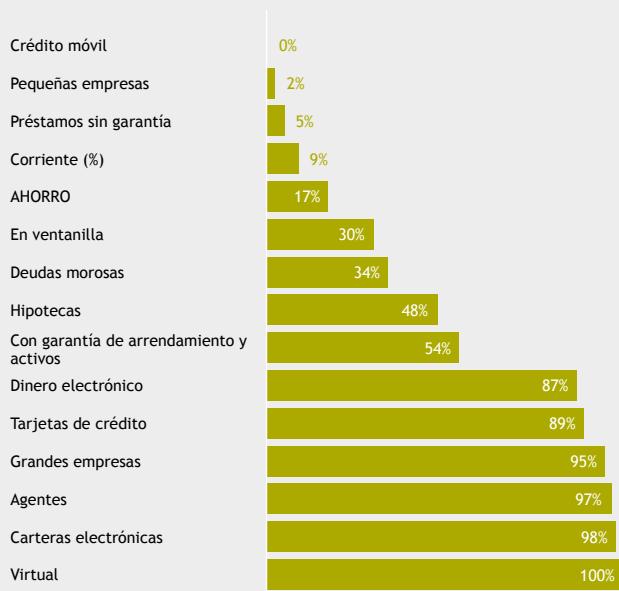
Otro aspecto importante que consideró el BoZ fue determinar la diversidad de género dentro de las estructuras institucionales, ya que la composición de género en la estructura de gestión puede repercutir en el proceso interno de toma de decisiones, en los productos financieros y afectar a la forma en que se llevan a cabo los negocios. Por ejemplo, un estudio de la red AFI sobre la diversidad de género identificó las barreras específicas que la falta de diversidad de género puede preservar, incluyendo los desafíos para mantener el equilibrio entre el trabajo y la vida privada; la consideración de que las mujeres carecen de cualidades de liderazgo; los bajos niveles de concientización sobre la importancia de una mayor representación de las mujeres en los puestos de liderazgo; y el acceso limitado de las mujeres a la tutoría y las oportunidades de desarrollo de capacidades. Esto puede preservar las desigualdades de género que pueden reflejarse en los servicios y productos de las instituciones financieras¹.

Para ello, el BoZ ha informado anualmente desde 2010 sobre la diversidad de género y residencia de todos los empleados financieros del país, por sector financiero, en su cuaderno de estadísticas financieras y de otro tipo².

Siguiendo el interés por la diversidad por parte de BoZ, la encuesta de referencia de datos desglosados por sexo también incluyó aspectos clave sobre la diversidad de género en la gestión de las instituciones financieras.

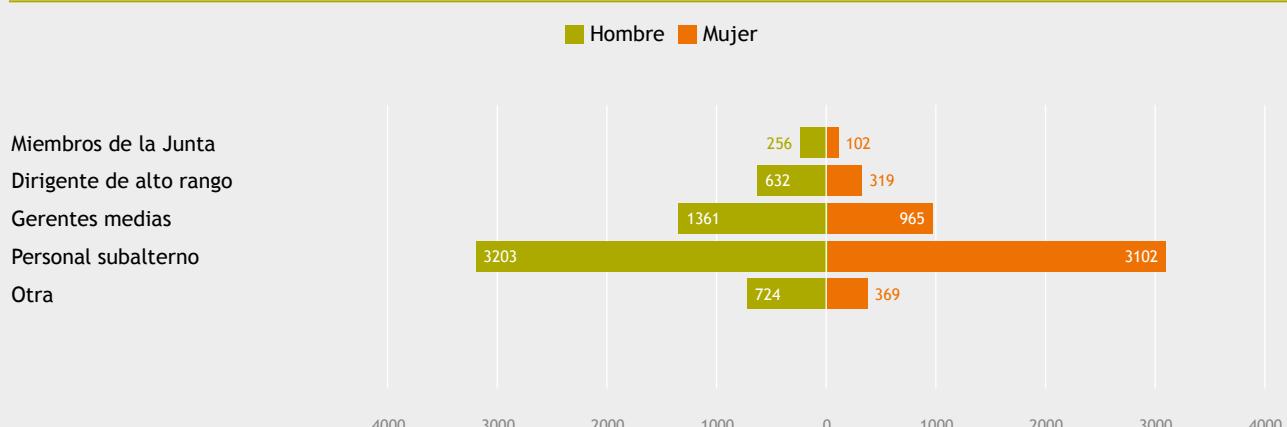
Por último, los datos de la encuesta de referencia revelaron que, a pesar de que el sector financiero emplea a un alto porcentaje de mujeres -que representan el 45% de los empleados-, las mujeres siguen estando poco representadas en los consejos de administración y en la alta dirección, con un 28% y un 33%, respectivamente (gráfico 8), y no existen puntos focales de género designados en las instituciones financieras.

GRÁFICO 7: PRODUCTOS Y SERVICIOS DE LA ENCUESTA DE REFERENCIA DE ZAMBIA SIN DESGLOSE POR SEXO



Fuente: Banco de Zambia, Informe de la encuesta de referencia de datos desglosados por sexo del lado de la oferta, 2018.

GRÁFICO 8: ZAMBIA, DISTRIBUCIÓN DE LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA Y DE LOS EMPLEADOS DEL PSF POR SEXO, 2018



Fuente: Banco de Zambia, Informe de la encuesta de referencia de datos desglosados por sexo del lado de la oferta, 2018.

1 Rapport spécial de l'AFI. « Gender Diversity within AFI Member institutions, April 2018 ». https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/publications/2019-02/AFI%20Gender_SP_AW_digital.pdf

2 Banque de Zambie, Livret de statistiques financières et autres, entre 2010 et 2020. <https://www.boz.zm/financial-and-other-statistics-booklet.htm>

NUEVAS REFLEXIONES A PARTIR DE LOS DATOS DEL LADO DE LA OFERTA

Aunque la encuesta de referencia reveló una limitada recopilación de datos desglosados por sexo en el lado de la oferta entre las instituciones financieras de Zambia, la encuesta de referencia proporcionó información significativa de aquellos que sí presentaron dichos datos.

La línea de base puso de manifiesto el valor y las oportunidades que se derivarían de un nuevo marco de recopilación de datos sobre género con informes más regulares. Entre los puntos de vista se encuentran:

La mayoría de las soluciones financieras no están adaptadas a las necesidades financieras específicas de las mujeres, y hay pocos datos desglosados por sexo en la mayoría de los productos y servicios financieros digitales.

En 2018, solo 15 instituciones tienen productos y servicios con perspectiva de género, que van desde la micro financiación, los grupos de autoayuda y los programas bancarios para mujeres. Además, la mayoría de los datos

de los productos financieros digitales no están desglosados por sexo (excepto en el caso del crédito móvil), eclipsando posibles diferencias y oportunidades de género. Por lo tanto, la escasez de datos impide a los PSF comprender el mercado de las mujeres y adaptar los servicios financieros y no financieros a sus necesidades.

Aunque existe una brecha de género en las cuentas de ahorro, las mujeres ahorrarán más que los hombres

Las cuentas de ahorro de las mujeres representaban solo el 29% de todas las cuentas de depósito en 2014, con un ligero aumento hasta el 31% en 2018. Sin embargo, los saldos medios de ahorro de las mujeres fueron superiores a los de los hombres en 2018 a pesar de que los hombres ganan más que las mujeres en promedio. Esto revela una oportunidad para la creación de soluciones de ahorro que aborden las necesidades únicas de las mujeres.

Las mujeres son mejores prestatarias que los hombres

En 2018, el porcentaje de créditos morosos fue del 4,3% para las mujeres y del 4,9% para los hombres. Además, las pequeñas empresas propiedad de mujeres tuvieron la tasa más baja de préstamos morosos, que fue del 1% al 3% durante el período de la encuesta. Esto representa una oportunidad para que las instituciones financieras presten más fondos a las mujeres y a las empresas propiedad de mujeres y ofrezcan soluciones de préstamo específicas para sus necesidades.

TABLA 3: INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA DEL BANCO DE ZAMBIA DESGLOSADOS POR SEXO

Nivel	Indicador Dimensión	Productos y servicios	Indicadores	Frecuencia de recogida
Nivel I	Acceso/captación	Cuentas de depósito: cuentas corrientes y de ahorro	Volumenes / Valores	Trimestralmente
	Acceso/captación	Cuentas de las pequeñas empresas - depósitos / créditos pendientes / morosidad	Volumenes / Valores	Trimestralmente
	Acceso/captación	Cuentas de dinero electrónico	Volumenes / Valores	Trimestralmente
	Acceso/captación	Agentes - Activos/inactivos por ubicación / Agentes por gestión de género (si procede)	Número / Proporción	Trimestralmente
	Uso	Préstamos sin garantía, tarjetas de crédito, crédito móvil	Volumen / Valor	Trimestralmente (CCMR)
	Uso	Hipotecas, leasing, cuentas respaldadas por activos	Volumen / Valor	Trimestralmente (CCMR)
	Uso	Préstamos morosos (días de retraso, normalmente 90 días)	Morosidad / Total de préstamos pendientes (clasificados por género)	Trimestralmente (CCMR)
Nivel II	Calidad	Diversidad institucional - Porcentaje de mujeres en el Consejo de Administración / Porcentaje de mujeres en puestos directivos	Proporciones	Anual (Cuaderno de estadísticas financieras y de otro tipo)
	Acceso/captación	Transacciones en ventanilla	Volumen / Valor	Trimestralmente
Nivel III	Uso	Cuentas de prepago / virtuales (basadas en la propiedad de los SMS)	Volumen / Valor	Trimestralmente
	Acceso	Grandes cuentas empresariales	Volumen / valor	Trimestralmente

El uso de los servicios financieros digitales está creciendo significativamente y es una oportunidad para cerrar la brecha de género

De 2014 a 2018, el número de titulares de cuentas de dinero y monedero electrónicos se duplicó, pasando de 4,4 millones a 10,6 millones. Sin embargo, la mayoría de las cuentas no están desglosadas por sexo, y en las que sí lo están, las cuentas de dinero electrónico de los hombres superan a las de las mujeres durante todo este periodo. Esto revela una oportunidad para ayudar a cerrar la brecha de género con los servicios financieros digitales. Por ejemplo, la brecha de género en los préstamos de crédito móvil se redujo del 78% en 2015 al 60% en 2018.

Creación de plantillas de marcos de datos y mejora de los sistemas de recogida de datos

Tras la finalización de las visitas de aprendizaje entre pares y la encuesta de referencia, el BoZ desarrolló su marco inicial para recopilar datos desglosados por sexo del lado de la oferta. Las plantillas de recogida de datos se diseñaron en consulta con las instituciones financieras y fueron puestas a prueba en 2019/2020. El marco de datos de género del lado de la oferta traza los indicadores y el tipo de datos de género recogidos de los PSF, así como la frecuencia de recogida entre los tres niveles (véase el Tabla 3).

En definitiva, la hoja de ruta financiera del BoZ puede resumirse como sigue:

PRÓXIMOS PASOS

La continuación de este proyecto implica la revisión de los reglamentos, directrices y plantillas de recogida de datos emitidos por el Banco de Zambia para los diferentes proveedores de servicios financieros.

También consiste en adaptar los sistemas integrados de control de transacciones ITC (por sus siglas en inglés) tanto en el Banco de Zambia como en las instituciones de notificación de datos. Por ello, se espera que la presentación de datos por parte de todas las instituciones financieras continúe hasta finales de 2020. El Banco de Zambia está ejecutando su marco en fases (gráfico 9), concentrándose primero en las áreas de ganancia rápida. La generación de nuevos datos desglosados por sexo debería estimular el desarrollo de políticas más específicas y basadas en pruebas para la inclusión financiera de las mujeres, así como el seguimiento de las políticas actuales. De cara al futuro, el BoZ tiene previsto poner en marcha un sistema biométrico para conocer a su cliente compartido y centralizado que permita captar el sexo de una persona. Este sistema también permitirá recopilar una gama más amplia de indicadores, incluidos los relacionados con las cuentas de depósitos y los servicios financieros digitales, como los monederos electrónicos y las cuentas de dinero electrónico.

FIGURA 9: HOJA DE RUTA DE DATOS FINANCIEROS DESGLOSADOS POR GENERO Y FINANZAS INCLUSIVAS CON PERSPECTIVA DE GENERO EN ZAMBIA



El BoZ también quiere colaborar con otros reguladores del sector financiero y con las partes interesadas para recopilar datos desglosados por sexo para el sector financiero y otros. Por ejemplo, aprovechar el registro obligatorio del Módulo de Identidad del Suscriptor (SIM) exigido por la Autoridad de Tecnología de la Información y la Comunicación de Zambia (ZICTA) brindaría la oportunidad de crear una base de datos completa. Podría convertirse en la piedra angular de la recopilación de datos desglosados por sexo para las cuentas en ventanilla y otras cuentas de dinero móvil.

POLÍTICAS ESPECÍFICAS CENTRADAS EN EL GÉNERO QUE SE ESTÁN FORMULANDO O APLICANDO CON EL USO DE LA SEGMENTACIÓN DE DATOS

El BoZ en su plan estratégico 2020 - 2023 ha incluido iniciativas dirigidas a la integración de la perspectiva de género, específicamente dirigidas a sus entidades. Algunos de los resultados previstos en esta iniciativa son:

- i. Para 2023, un aumento del 50% (respecto al número de referencia) de proveedores de servicios financieros que ofrezcan productos adaptados, servicios financieros y servicios financieros relacionados con el crédito para las mujeres.
- ii. Para 2021, una revisión de las Directivas de Gobierno Corporativo para la inclusión de la diversidad de género en el Consejo de Administración para 2021 para todas las entidades supervisadas. El objetivo es tener al menos un 40% de mujeres en el Consejo de Administración para 2023. En 2018, la representación de hombres y mujeres fue del 72%/28%.
- iii. Para 2023, revisar y adaptar la herramienta de control FAMOS3, actualmente adaptada a los bancos, para que abarque a todos los proveedores de servicios financieros, a los no bancarios y a los proveedores de sistemas de pago.
- iv. Publicar y compartir los datos de inclusión financiera con el Ministerio de Finanzas y las partes interesadas del sector para promover estrategias basadas en pruebas y políticas específicas para aumentar la inclusión financiera de las mujeres.
- v. Seguimiento del impacto de las políticas destinadas a reducir la brecha de género.

Las siguientes medidas que debe aplicar el BoZ para aumentar la concienciación, la calidad y el uso de los datos desglosados por sexo son (i) la publicación de este estudio de caso, (ii) pilotar con éxito el marco de datos desglosados por sexo del lado de la oferta en 2020/2021, (iii) iniciar la recopilación y validación de datos desglosados por sexo de los proveedores de servicios financieros, (iv) publicar un informe de datos desglosados por sexo para junio de 2021, (v) publicar y compartir datos con las partes interesadas a partir de enero de 2022, (vi) aprovechar los servicios financieros digitales para reducir a la mitad la actual brecha de género del 9.9% para diciembre de 2023, (vii) desarrollar el sistema biométrico compartido de KYC que permitirá capturar el sexo de una persona para 2023, entre otros.

PUNTOS CLAVES Y LECCIONES APRENDIDAS

A lo largo del proceso de desarrollo de un marco de datos desglosados por sexo para la inclusión financiera, el Banco de Zambia ha aprendido valiosas lecciones y conocimientos políticos fundamentales:

1 GENERAR UN FUERTE LIDERAZGO - GARANTIZAR EL APOYO DE LA ALTA DIRECCIÓN Y DE LOS EJECUTIVOS Y CREAR UN EQUIPO DE TRABAJO DEDICADO QUE LOS MANTENGA AL TANTO.

Desde el principio, el proyecto del Banco de Zambia contó con el apoyo de la alta dirección y de sus máximos ejecutivos, lo que facilitó que el equipo del proyecto impulsara su puesta en marcha. El proyecto contaba con un equipo sólido y diverso procedente de diferentes departamentos del BoZ. Se reunieron periódicamente para asignar tareas, supervisar los avances y tomar prontas medidas reparadoras en caso necesario. Además, este equipo de trabajo presentó informes periódicos a la dirección.

2 GARANTIZAR UN ENFOQUE DE COLABORACIÓN - INVOLUCRAR A TODAS LAS PARTES INTERESADAS DEL SECTOR FINANCIERO EN LAS PRIMERAS ETAPAS DEL PROCESO

La participación de otros reguladores, la Oficina Nacional de Estadística y los proveedores de servicios financieros comenzó en las fases iniciales del proyecto. Este compromiso continuó durante todo el ciclo de vida del proyecto, incluyendo varias presentaciones, reuniones y entrevistas. Como resultado, hubo una mayor concienciación e inversión en los esfuerzos en torno a los datos de género de la oferta en Zambia a través de la aceptación temprana y consistente de las partes interesadas.

3 GARANTIZAR LOS RECURSOS TÉCNICOS Y FINANCIEROS - OBTENER EL APOYO DEL GOBIERNO, LAS INSTITUCIONES DE DESARROLLO Y LOS DONANTES

El BoZ se comprometió con instituciones de desarrollo e investigación y con donantes para conseguir los recursos humanos, técnicos y financieros necesarios para establecer el marco de datos. El apoyo de AFI al proyecto a través de la subvención de la Asociación WFID contribuyó en gran medida a la financiación de sus actividades. Sin embargo, el BoZ también contrató a otros socios cooperantes -Financial Sector Deepening Zambia y Rural Finance Expansion Programme- para financiar las necesidades restantes del proyecto.

4 IDENTIFICAR LAS NECESIDADES DE RECOGIDA DE DATOS - REALIZAR UNA ENCUESTA DE REFERENCIA

Para recopilar y utilizar eficazmente los datos desglosados por sexo, los reguladores deben identificar cualquier brecha de género en la recopilación de datos anterior y actual con un análisis o evaluación de la brecha de datos, similar a la encuesta de referencia del lado de la oferta realizada por el BoZ. El BoZ, con la información de su encuesta pudo desarrollar el nuevo marco, establecer objetivos y comprender las áreas políticas en las que debe concentrarse a medida que avanza.

5 RESPALDAR LAS NECESIDADES DE DATOS A TRAVÉS DE LA REGULACIÓN - REGULAR LA RECOGIDA DE DATOS CON UN ENFOQUE GRADUAL Y ESCALONADO

En lo que respecta a la recopilación de datos, el mejor enfoque del Banco de Zambia fue emitir una directiva reguladora deliberada a los proveedores de servicios financieros para garantizar el cumplimiento, la coherencia y la calidad de la información, la recopilación y la difusión. Un enfoque gradual también fue estratégico. El BoZ está recopilando datos desglosados por sexo en fases, comenzando por las áreas de ganancia rápida y avanzando hacia las que pueden requerir más tiempo de recopilación. Por ejemplo, la mayoría de las instituciones financieras de Zambia habían organizado sus datos en función del tipo de cuenta y no de la titularidad de la misma, basándose en las directrices reglamentarias anteriores y las prácticas del sector. Debido a este enfoque histórico, los PSF tienen que adaptar sus sistemas de recogida de datos y de elaboración de informes para recoger datos de calidad desglosados por sexo, y esto no fue una tarea sencilla. Requiere la inversión de tiempo y recursos y esto se incluyó en las etapas posteriores para su regulación.

6 MEJORAR LA COMUNICACIÓN - DESARROLLAR UNA ESTRATEGIA DE COMUNICACIÓN Y DIFUSIÓN PARA COMPARTIR LOS CONOCIMIENTOS

El BoZ percató que el proceso de desglosar, informar, recopilar y analizar los datos de inclusión financiera por género nunca es completo sin un proceso sólido de intercambio de datos entre los otros reguladores y proveedores de servicios financieros. Ahora es prioritario aportar pruebas de las oportunidades de mercado disponibles para servir a las mujeres financieramente en diferentes contextos (por ejemplo, oportunidades de servicios financieros digitales para las mujeres o aumento de los préstamos a las empresas propiedad de mujeres). El aprendizaje entre pares compartido en los tres países latinoamericanos que han tenido éxito apoya esta idea fundamental.

7 DEFENDER LA DIVERSIDAD DE GÉNERO - IDENTIFICAR UN DEFENSOR DE LA DIVERSIDAD DE GÉNERO ENTRE LOS REGULADORES Y ENTRE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

La encuesta de referencia del BoZ reveló que la diversidad de género en los consejos de administración y en la alta dirección podría ayudar a facilitar más políticas y

soluciones que aborden las necesidades específicas de las mujeres tanto interna como externamente. La encuesta también identificó la necesidad de puestos de trabajo con perspectiva de género más allá del departamento de recursos humanos para garantizar productos y servicios diferenciados para las mujeres.

Siguiendo con este enfoque, el Banco de Zambia adoptó la comprobación del autocontrol de la propia organización FAMOS (por sus siglas en inglés) de la OIT para fomentar y apoyar un enfoque con perspectiva de género entre todas las instituciones financieras reguladas para activar un sector financiero más diverso. Esto promueve la adopción de productos y servicios centrados en el género, y facilita la inclusión financiera y el empoderamiento económico de las mujeres.

8 PROMOVER LA DIFERENCIACIÓN DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS - APROVECHAR LAS OPORTUNIDADES PARA DIFERENCIAR LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS CON UN ENFOQUE DE GÉNERO

A través de su visita de aprendizaje entre pares, el BoZ quedó impresionado por el ejemplo de Chile. Descubrieron que, además de proporcionar una base de datos para la política reguladora, la generación de datos específicos para mujeres y hombres ha permitido a los bancos de desarrollo y a los proveedores de servicios privados crear nuevos productos y servicios financieros adaptados a las mujeres. En el propio plan de acción del BoZ de la ENIF, el banco central pretende fomentar un modelo similar de formulación de políticas y de actuación del sector privado impulsado por los datos de género. De este modo, se contribuirá a reducir la actual brecha financiera entre mujeres y hombres.

CONCLUSIÓN

El Banco de Zambia ha sido un sólido defensor de la diversidad de género en el sector financiero, publicando anualmente datos detallados sobre la diversidad de género en diferentes mercados financieros, incluidos los bancos, las empresas de leasing y financiación, las sociedades de construcción, las empresas financieras no bancarias y las compañías de seguros. Además, el Banco de Zambia ha defendido entre sus instituciones financieras reguladas el desarrollo de productos y servicios financieros más diferenciados para atender las necesidades financieras de las mujeres. El Banco de Zambia ha estado utilizando la comprobación de las pequeñas empresas operadas por mujeres y hombres (FAMOS) como herramienta para formar a los bancos y a otros proveedores de servicios financieros a fin de que tengan una nueva visión -y una evaluación sistemática- de la medida en que se dirigen y atienden a las mujeres empresarias, sus necesidades y sus potencialidades. Invita a realizar una autoevaluación exhaustiva de los esfuerzos de promoción de una organización, de los enfoques y asignaciones de personal y recursos humanos, de las comunicaciones internas y externas, y de su cultura y formas de trabajo formales e

informales, con el fin de determinar su preparación para atender a las mujeres empresarias como clientes. La guía de FAMOS también fomenta la identificación de respuestas prácticas, factibles, sencillas y eficaces que pueden ayudar a una organización a tener un mejor alcance para las clientas. Aunque el BoZ no ha identificado específicamente a un líder en el sector financiero, varias instituciones que han sido formadas y apoyadas por el BoZ han comenzado a utilizar los datos para informar sobre la manera que encaran su trabajo. En este sentido, diversos productos y servicios adaptados a las mujeres han empezado a revolucionar la forma en que éstas son atendidas por las instituciones financieras. Además, la atención se centra no sólo en un mayor acceso a la financiación, sino también en programas de desarrollo de capacidades para mujeres empresarias. Varios otros bancos han utilizado los datos de la encuesta de referencia del banco central para impulsar una mayor diversidad de género en la plantilla y en la participación en el Consejo de Administración. Otros han adaptado su enfoque a planes empresariales más centrados en el cliente. Varias instituciones financieras también han empezado a utilizar sus datos más allá de los nombres y números de cuenta y están ahondando en el uso de las cuentas y en el seguimiento del reembolso de los préstamos, entre otros parámetros.

El BoZ es consciente que la recopilación de datos no es un fin en sí mismo, sino un medio esencial para identificar y abordar los desequilibrios de género en el sector financiero. Las políticas que promueven un sector financiero más diverso y abierto, así como la diferenciación de los productos y servicios financieros, sólo pueden ser posibles a través de una recopilación de datos más completa y centrada en el sexo.

En última instancia, el Banco de Zambia, gracias a sus líderes, a un entorno político propicio y a una estrecha colaboración con los proveedores de servicios financieros y otras partes interesadas clave, ha realizado importantes avances en la creación de un marco fundacional de recopilación de datos sobre la oferta desglosados por sexo. Con este marco, y la recopilación, el análisis y el uso regular de datos sobre género, el BoZ seguirá acelerando la acción

REFERENCIAS

Banco de Zambia. Proyecto para el establecimiento de un marco de recogida de datos desglosados por sexo. Informe final de la subvención a la Alianza para la Inclusión Financiera. Agosto de 2019. Data2X.

Banco de Zambia. Folleto de estadísticas financieras y de otro tipo, varios años 2010 - 2020. <https://www.boz.zm/financial-and-other-statistics-booklet.htm>

Banco de Zambia. Varias estadísticas del BoZ y nacionales. Sistemas de pago, estadísticas financieras, etc.

Banco de Zambia. Informes de seguimiento del mercado de crédito. Varios años 2016 - 2020. <https://www.boz.zm/credit-market-monitoring-reports.htm>

Medición de la inclusión financiera de las mujeres. El valor de los datos desglosados por sexo. Documento para el debate. Mayo de 2019.

Plan de desarrollo del sector financiero y Banco de Zambia. Finscope Zambia 2009 Top Line Findings - Informe final. Junio de 2010.

Plan de desarrollo del sector financiero y Banco de Zambia. Conclusiones principales de Finscope Zambia 2015. 2016

Plan de desarrollo del sector financiero y Banco de Zambia. Finscope. Resultados de la línea superior de 2020. https://www.boz.zm/finscope_2020_survey_topline_findings.pdf

República de Zambia- Ministerio de Finanzas. National Financial Inclusion Strategy 2017 - 2022. Zambia, 2017

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