

IV FORO

Centroamericano de Inclusión Financiera

Para una recuperación económica transformadora:
¿qué cambios se están dando en el ecosistema financiero?



En alianza con:





Impulsar la inclusión financiera y la sustentabilidad ambiental con perspectiva de género: un planteamiento holístico e innovador

Bettina Wittlinger de Lima
Senior Project Manager
Frankfurt School of Finance and Management

Agenda

Avances en la inclusión financiera con enfoque de género y brechas persistentes

Los desafíos del ecosistema financiero: Rompiendo barreras

Aprendiendo de buenas prácticas innovadoras y holísticas del ecosistema financiero

Conclusiones



El impacto de la mujer en la economía mundial

80%

de las decisiones de consumo las toman o influyen las mujeres ¹⁾

68%

de las empresas propiedad de mujeres tienen una demanda de crédito no atendida ²⁾

73%

de las mujeres están insatisfechas con los servicios bancarios ³⁾

34%

de las empresas en el mundo son propiedad de mujeres o están dirigidas por mujeres ⁴⁾

Fuentes: 1) Deloitte 2)IFC 3)BCG 4) World Bank

La región ha cerrado su brecha de género con 73.3%



Región	Brecha Global	Participación y oportunidades económicas	Educación	Salud y supervivencia	Empoderamiento político
<i>América Central</i>	73.3	65.8	99.5	97.7	31.3
América Latina y el Caribe	74.3	65.2	99.2	97.6	35.0
Global	68.4	60.1	95.2	96.0	22.1

Fuente: World Economic Forum: Global Gender Gap Report 2023

- Las disparidades de género son más notables en las áreas de “empoderamiento político” y “**participación y oportunidades económicas**”.
- La región de América Central ha avanzado en la reducción de las disparidades de género, aunque existen **divergencias entre los países, siendo más notables en el área de participación y oportunidades económicas**: Guatemala (58.0), El Salvador (61.9) y Nicaragua (64.0) – indicador bajo del promedio de la región.

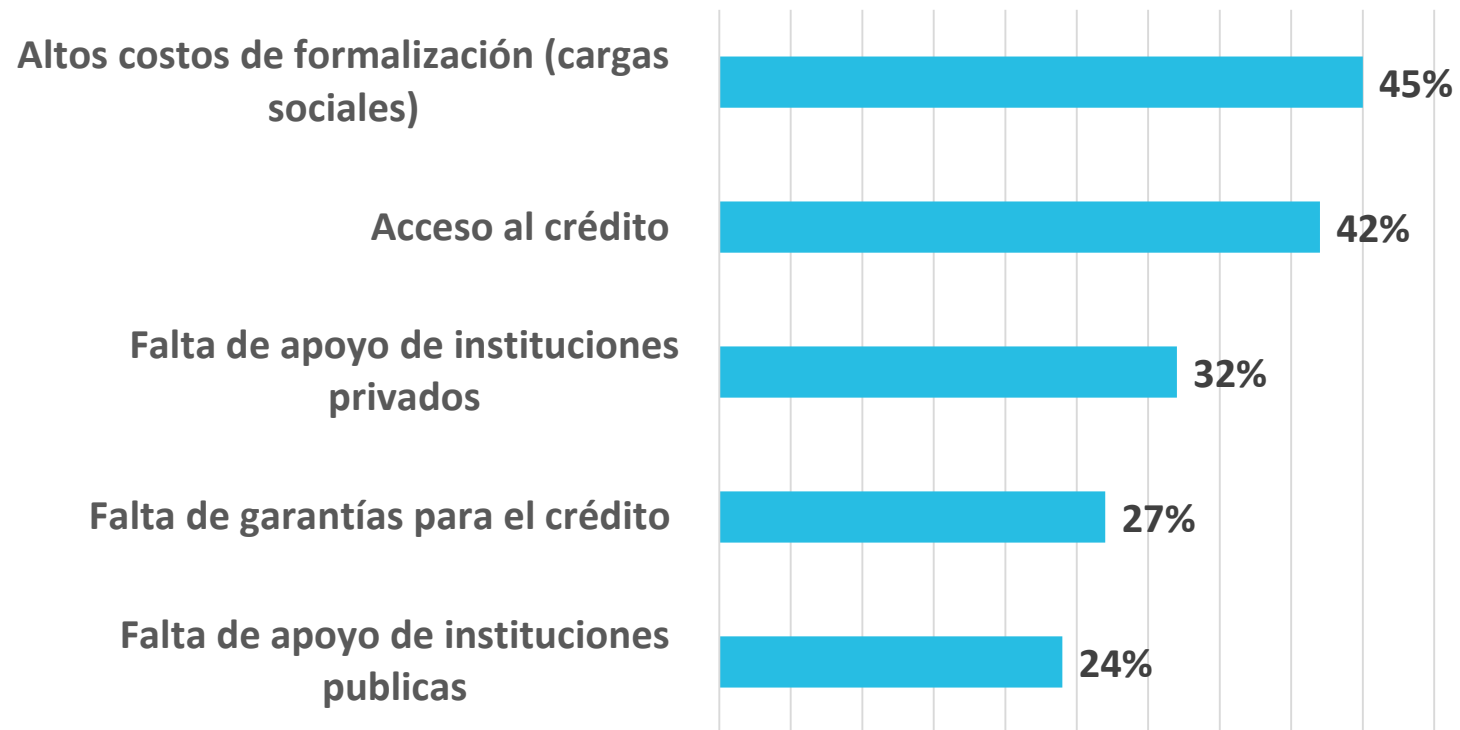
Inclusión financiera

Soluciones digitales impulsan la inclusión financiera pero el acceso al crédito sigue limitado

Región América Central		
Recibe crédito de una institución financiera o utiliza una cuenta de dinero móvil	25%	36%
Tiene una cuenta en una institución financiera	70%	77%
Ahorra en una institución financiera	14%	22%
Ahorra utilizando una cuenta de dinero móvil o en una institución financiera	16%	24%
Realizó o recibió un pago digital a través de una cuenta de dinero móvil	62%	70%
Tiene una cuenta de dinero móvil (mayores de 15 años)	23%	23%

Fuente: Findex Data 2021

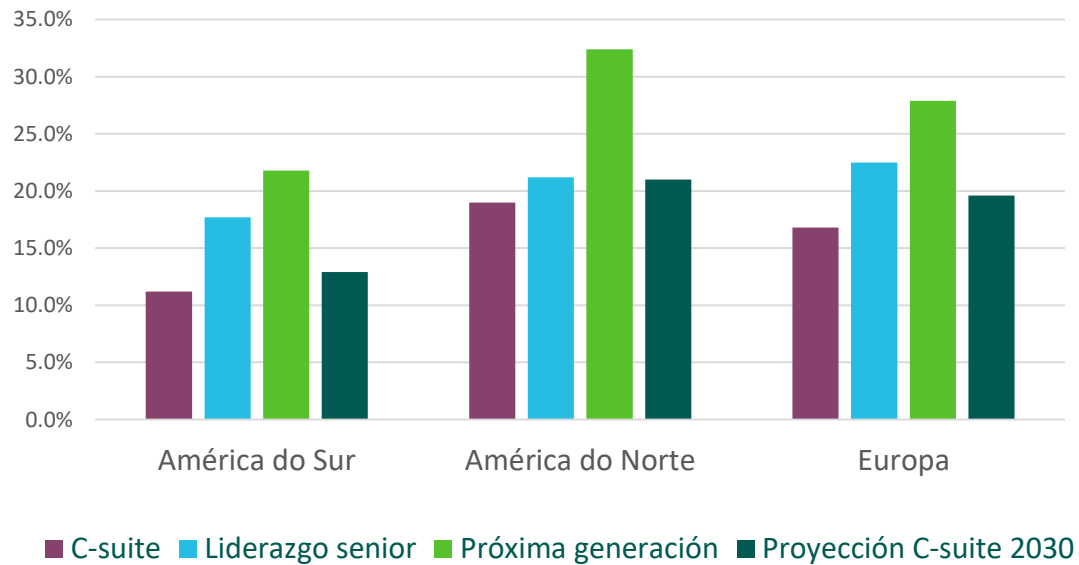
Falta de acceso al crédito es la segunda mayor dificultad de las MiPymes de propiedad femenina



Fuente: Centro Latinoamericano de Innovación y Emprendimiento – CELIEM: El monitor “Empresariedad Feminina, 2022”

Mujeres líderes en el sector financiero

Mujeres en la fuerza laboral y en posiciones de liderazgo en el sector financiero por regiones (2022)



- Globalmente, 50% de los puestos de entrada son ocupados por mujeres, pero sólo 25% de las C-suite posiciones.
- En los campos de Ciencia, Tecnología, Ingeniería y Matemáticas, sólo 12% de los puestos directivos están ocupados por mujeres.
- Las empresas han prestado más atención a iniciativas de diversidad, equidad e inclusión (DEI)

Fuente: Deloitte: Women leaders in financial services 2022

El cambio climático afecta desproporcionadamente a las mujeres

Guatemala, Honduras y Nicaragua pertenecen al grupo de países más vulnerables a los riesgos climáticos.

	ND_GAIN Index	
	Clasificación de países (total 185 países)	Puntuación (máx. 100)
Belice	119	43.9
Costa Rica	62	54.0
El Salvador	108	45.9
Guatemala	119	43.9
Honduras	142	40.3
Nicaragua	137	41.5
Panamá	90	48.7

Fuente: Notre Dame Global Adaptation Initiative, 2022

El cambio climático agrava la vulnerabilidad principalmente para segmentos más pobres y rurales

- 32% de la población en la región vive en la pobreza con diferencias significativas: Honduras (73%), Guatemala (55%) y Panamá (52%) ¹⁾
- En promedio 20% de las mujeres son activas en la agricultura
- La desigualdad en la región (GINI índice en promedio de 48)
- Normas sociales y culturales limitan el poder de decisión y acceso a los recursos, información y tecnologías de la mujer en la región

Fuentes: 1) *Central America: Land of poverty, social inequality - La Prensa Latina Media* 2) *Gini Coefficient by Country 2023 (worldpopulationreview.com)*

Puntos Claves

Avances en la inclusión financiera con enfoque de género y brechas persistentes

01

- La región ha cerrado su brecha de género en un 73.3%. Aunque hay divergencias notables en los países.

02

- 70% de las mujeres ya tienen acceso a una cuenta bancaria, sin embargo, la brecha de acceso a servicios crediticios para empresas de propiedad de mujeres persiste.

03

- La diversidad en el sector financiera ha avanzado, pero la ocupación de puestos directivos (C-suites) por parte de las mujeres proyecta un crecimiento muy modesto del 11.2% (2022) a 12.9% en el 2030.

04

- Las crisis recientes y el cambio climático han afectado desproporcionalmente a las mujeres. Las causas de la vulnerabilidad de mujeres radican en una combinación de situación socioeconómica, aspectos culturales y sociales, acceso a recursos y el poder de tomar decisiones.

Agenda

Avances en la inclusión financiera con enfoque de género y brechas persistentes

Los desafíos del ecosistema financiero: Rompiendo barreras

Aprendiendo de buenas prácticas innovadoras y holísticas del ecosistema financiero

Conclusiones



Rompiendo barreras: nuevos conceptos, tecnologías y modelos

El concepto de “Finanzas Abiertas”

Busca la apertura y democratización del acceso a servicios financieros.

Permite el intercambio de información de los consumidores entre los diferentes actores del sistema financiero en forma segura y controlada.

Brasil, México y Colombia adaptaron el concepto

Nuevas tecnologías impulsadas por las *fintech*

Uso de innovadoras tecnologías para facilitar acceso a servicios ágiles, oportunos y no costosos.

- QR que facilita el pago y la compra sin importar el banco donde tenga su cuenta.

Creando nuevos modelos de negocio.

Disponibilidad y acceso a datos

Desarrollo de nuevos modelos de gestión de riesgo (la inteligencia artificial y las fuentes de datos alternativas, calificación crediticia psicométrica, entre otros)

Rompiendo barreras: soluciones para y con mujeres

Soluciones holísticas e integradoras

Permitan abordar los retos y las necesidades de las mujeres y empresarias.

- Comprensión de cómo adoptar una inversión inteligente desde el punto de vista del género
- Inclusión de soluciones no-financieras en la oferta dirigida a las mujeres

Soluciones sostenibles para enfrentar los riesgos del cambio climático

Inclusión y participación de las mujeres en el diseño y la implementación de soluciones sostenibles .

Requiere el empoderamiento de las mujeres a través de

- capacitación
- acceso a recursos, tecnologías e información

Agenda

Avances en la inclusión financiera con enfoque de género y brechas persistentes

Los desafíos del ecosistema financiero: Rompiendo barreras

Aprendiendo de buenas prácticas innovadoras y holísticas del ecosistema financiero

Conclusiones





© ONU Mujeres / Dzilam Méndez

Digitalización, la ruta para la inclusión financiera: el caso de Brasil

El Banco Central de Brasil (BCB) lanzó en noviembre de 2020 un sistema de pago instantáneo llamado Pix con el objetivo de mejorar la eficiencia, la competencia, fomentar la digitalización y promover la inclusión financiera.

Resultados*

- 114 millones de individuos (67%) de la población adulta brasileña habían realizado una transacción Pix
- 9,1 millones de empresas se inscribieron
- Más de 12.400 millones de transacciones por un valor total de 1,2 billones de USD
- Nuevos usuarios de cuentas y pagos digitales crecieron en 30%

** BIS Bulletin. Resultados a Febrero 2022- 15 meses después del lanzamiento*

Factores del éxito de Pix

01

- El papel del BCB como fundador, proveedor de la infraestructura, operador de la plataforma y fijador de las normas. Esto promueve un entorno estandarizado, competitivo, inclusivo, seguro y abierto, mejorando la experiencia general de pago para los usuarios finales.

02

- La participación obligatoria de las instituciones financieras con mayores volúmenes de transacciones para crear una masa crítica de usuarios. Para mantener competitividad otras instituciones se unieron al sistema, en particular las *fintech*.



© ONU Mujeres / Ryan Brown

La importancia de los mecanismos de riesgo compartido: *EBRD Women in Business Programme (WIB)**

Componentes del programa

1. Una línea de financiación específica
2. Un mecanismo de riesgo compartido (en forma de “*first-risk loss cover*”)
3. Apoyo técnico a las instituciones financieras asociadas para servir y desarrollar una propuesta de valor integrada para las PYMEs dirigidas por mujeres

* En Español: El Programa para Mujeres Empresarias del Banco Europeo de Reconstrucción y Desarrollo -BERD

Componentes y resultados

EL mecanismo de riesgo compartido facilita la oferta financiera a las PYMEs de propiedad de mujeres, en particular a las que obtienen préstamos por primera vez, sin embargo, son utilizados raramente por las Instituciones financieras (IFs).



Oferta y desarrollo de productos dirigidas a mujeres empresarias

- Productos crediticios y bancarios
- Servicios de valor añadido

- **31 IFs** asociadas en 11 países
- Más de **60.000 créditos desembolsados a PYMEs propiedad de mujeres**
- **43%** de la línea de crédito desembolsada a **empresas nuevos y a prestatarias por primera vez**



Desarrollo de las capacidades de las IFs

Capacitación en conceptos de genero; canales de distribución; gestión de riesgo

- Mas de **2.000 empleados formados**
- Mas de **100 formadores capacitados**



Acceso a servicios no financieros

- Herramienta de autodiagnóstico (*Business Lens*)
- Seminarios, coaching y tutoría

- **Cerca de 10.000 empresarias** beneficiadas con servicios no financieros
- Mas de **5.000 empresarias utilizaron la herramienta de autodiagnóstico**



© ONU Mujeres / Ryan Brown

Propuesta de valor dirigida a las mujeres: BLC Bank, Líbano

BLC Bank ha desarrollado programas internos y externos para convertirse en el Banco y el empleador preferido de las mujeres libanesas.

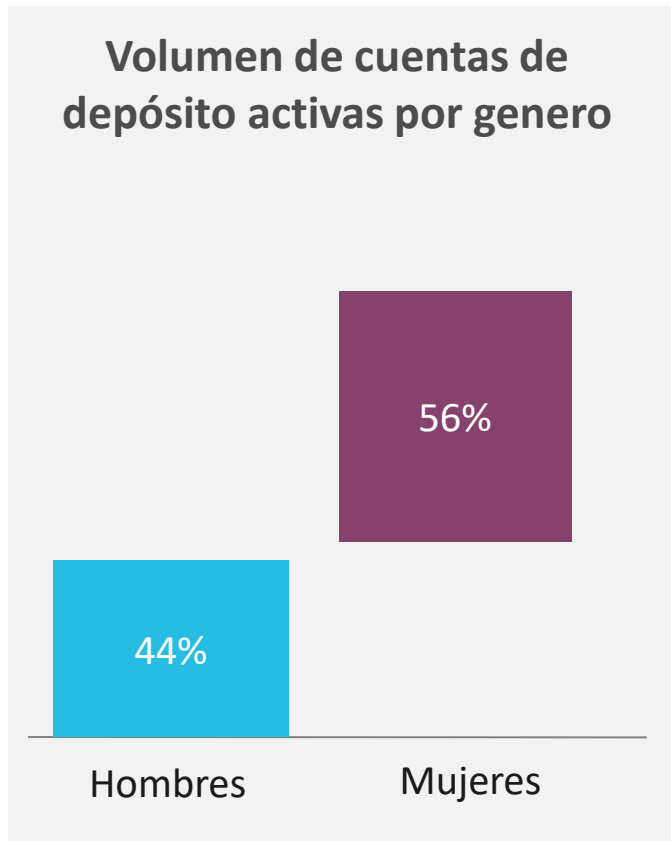
Oferta de valor de “WE Initiative”

- Acceso a crédito: préstamo sin garantía para negocios con menos de 2 años de operación
- Cuenta de ahorro madre-hijo
- Canales de distribución alternativos y completos "BLC Cloud®"
- Servicios no-financieros: capacitaciones, portal web dedicado a las mujeres , premio anual

Promoviendo la igualdad de género a nivel institucional: políticas de RH inclusivas, meta de paridad de género en la alta dirección, entre otros.

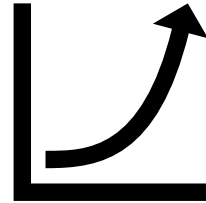
Indicadores claves de desempeño

Volumen de cuentas de depósito activas por genero

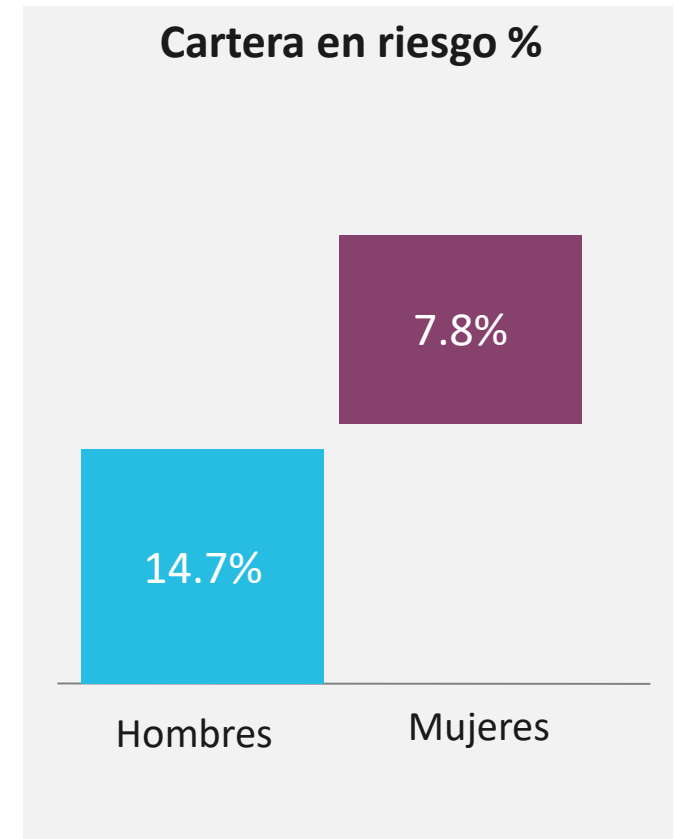


Las mujeres presentan mejores patrones de ahorro

Aumento del 121% de la cartera de las PYMEs propiedad de mujeres frente al 46% del total de préstamos a PYME



Cartera en riesgo %



Las mujeres presentan un mejor comportamiento de pago



© ONU Mujeres / Dzilam Méndez

La importancia de servicios no financieros

Las mujeres necesitan una educación específica para empoderarse y convertirse en empresarias más fuertes

- 1. Desarrollar habilidades financieras y empresariales**
- 2. Mejorar la confianza en sí mismas y superar las creencias limitadoras de las mujeres**
- 3. Aumentar el acceso a los mercados y a la creación de redes a través de plataformas de comercio electrónico y comercio vía redes sociales**
- 4. Educación digital para promover el uso de servicios digitales, centrándose en fomentar la confianza de las mujeres en los medios, servicios y productos digitales.**

Servicios no financieros como fuerza impulsora para alcanzar resultados sostenibles: KMF, Kazakstán



El **41%** de sus 250.000 clientes son mujeres empresarias

Crecimiento de la cartera **del 14%** en 1 año

20.073 nuevas clientas

Morosidad > 90 días

0,1% para las **MiPYME propiedad de mujeres** frente al 2% de la cartera global

Tasa de retención:

82% de **MiPYME propiedad de mujeres** frente a 77% de MiPYME masculinas



© ONU Mujeres / Ryan Brown

Alcanzar la sustentabilidad climática requiere una perspectiva de género: *EBRD GCF - GEF**

Para el BERD y el Fondo Verde para el Clima (*Green Climate Fund –GCF*) el género es un elemento decisivo para las decisiones de financiación.

Objetivos del programa:

- Promover el acceso de las mujeres a la financiación climática
- Contribuir a la creación de mercados sostenibles para una economía verde.
- Reconocer el papel decisivo de las mujeres en la introducción de medidas y tecnologías verdes

* Instrumento de Financiación de la Economía Verde. En inglés: *Green Economy Financing Facility – GEF*

Componentes específicos de género del programa

Estudio de mercado con perspectiva de género

Taller nacional sobre cuestiones de género presentando los resultados del estudio de mercado

Plan de acciones pro igualdad de género

Promover el acceso equitativo a la financiación de soluciones verdes
Concienciación y capacitación de las instituciones financieras asociadas
Capacitación de las mujeres en temas de riesgo climático, estrategias de adaptación y mitigación así como educación financiera

Comunicación

Desarrollo de productos de conocimiento y material educativo
Promover la concientización y la difusión de las lecciones aprendidas

Agenda

Avances en la inclusión financiera con enfoque de género y brechas persistentes

Los desafíos del ecosistema financiero: Rompiendo barreras

Aprendiendo de buenas prácticas innovadoras y holísticas del ecosistema financiero

Conclusiones



Conclusiones

01

- **Innovaciones y tecnología son pilares fundamentales en relación a la inclusión financiera** lo que permitirá que nuevos modelos de negocio surjan y transforman el ecosistema financiero de manera más profunda y duradera.

02

- **Acceso a datos desglosados por género** tiene un poder transformador, permitiendo, por ejemplo, desarrollar nuevos modelos de análisis de riesgo y una propuesta de valor dirigido a la mujer.

03

- **Definición de una propuesta de valor holística e integrada** es un elemento clave para promover la inclusión de las mujeres y emprendedoras

04

- **La diversidad y el liderazgo de mujeres a niveles de alta dirección permiten un proceso de cambio en la cultura institucional, aspecto importante para lograr cambios sostenibles.**

05

- **Las mujeres desempeñan un papel fundamental en el desarrollo de soluciones sostenibles en respuesta al cambio climático** debido a sus conocimientos locales y a sus prácticas sostenibles a nivel doméstico y comunitario. Por lo tanto, es importante darles voz y un papel activo en el diseño y la implementación de los mismos.

¡Gracias!



En alianza con:

