



# El Poder de los Datos de Oferta Desagregados por Género (S-GDD)

11 de abril de 2024

---

Tatiana Alonso  
María Moreno-Sánchez

# Bienvenid@s a este taller

## OBJETIVOS

- Presentar el estado de la cuestión de la S-GDD, y su potencial impacto para favorecer modelos de negocio mas rentables y responsables, impulsando la inclusion financiera y el empoderamiento femenino.
- Presentar casos de éxito en la desagregación que provoquen la reflexión sobre el valor y el impacto de la SGDD (e.g., Bancamia y IFC)
- Facilitar a los participantes la identificación de oportunidades y beneficios en la implementación de SGDD por los reguladores en un país (caso practico)

# Conozcámonos

**Slido.com**

**#2565 016**



# Facilitación



**Tatiana Alonso  
Gispert**

Especialista Sénior del Sector  
Financiero

Facilitadora

CGAP



**María Moreno  
Sánchez**

Especialista Sénior del Sector  
Financiero

Co-facilitadora

CGAP

# Casos de Estudio



**Angela Panqueva  
Rodríguez**

Directora de Equidad e Inclusión

Oradora

Bancamía



**Carola Krainz**

Oficial de Operaciones  
Asociadas

Oradora

IFC

# Part I: El potencial de los datos de oferta desagregados por genero

---

*Adam Yusuf, 2017 CGAP Photo Contest*

Datos de Demanda son los más utilizados para aproximarse al estado de la inclusión financiera

Permiten identificar barreras/riesgos y oportunidades

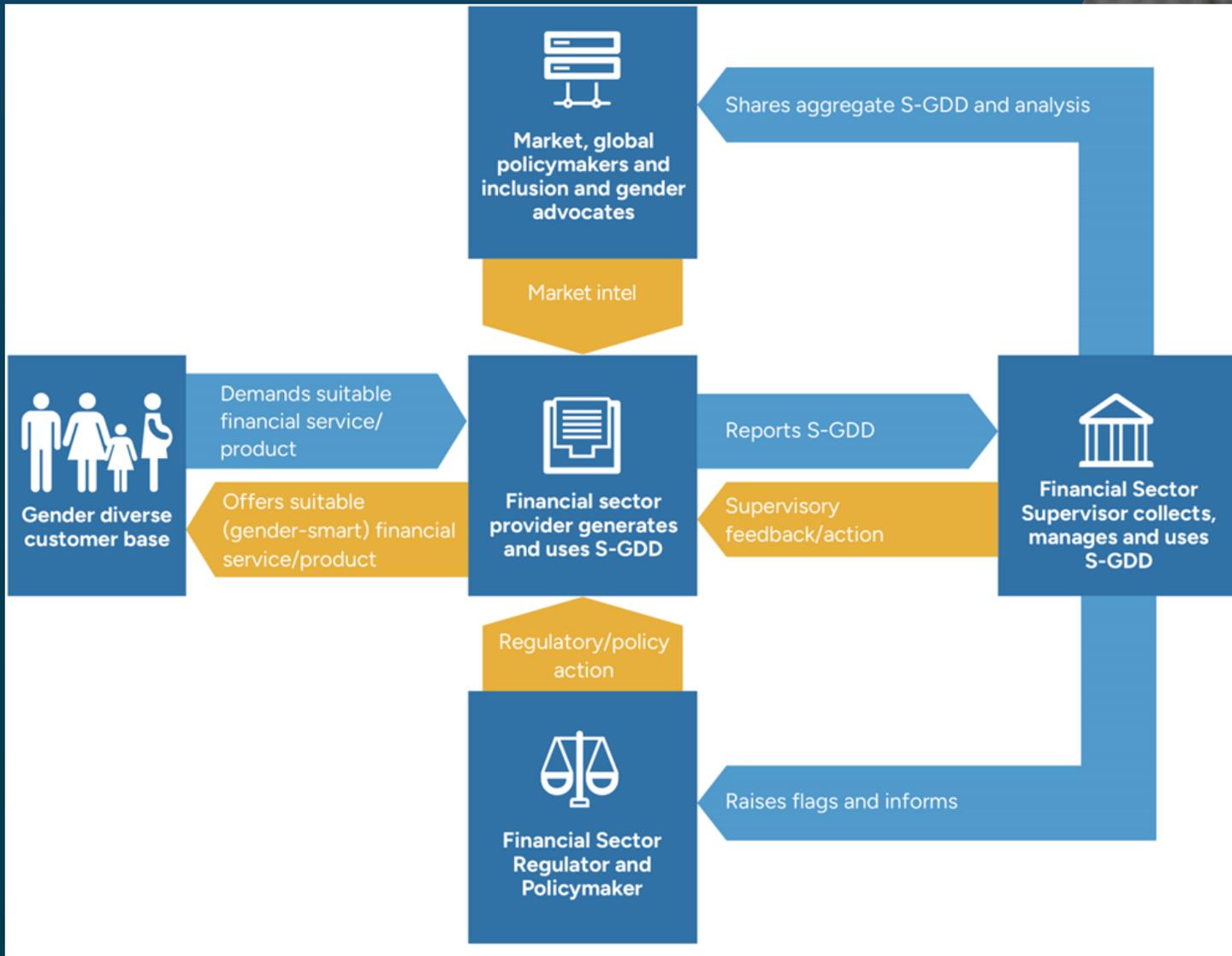
No permiten cuantificar/valorar



Los datos de oferta (SGDD) permiten observar la realidad y por tanto cuantificar y valorar



# El viaje de los datos de género y su poder transformador





# Supply-Side Gender-Disaggregated Data for Advancing Financial Inclusion

Insights and Areas for Further Research

February 2024 • Tatiana Alonso, Diana Dezso



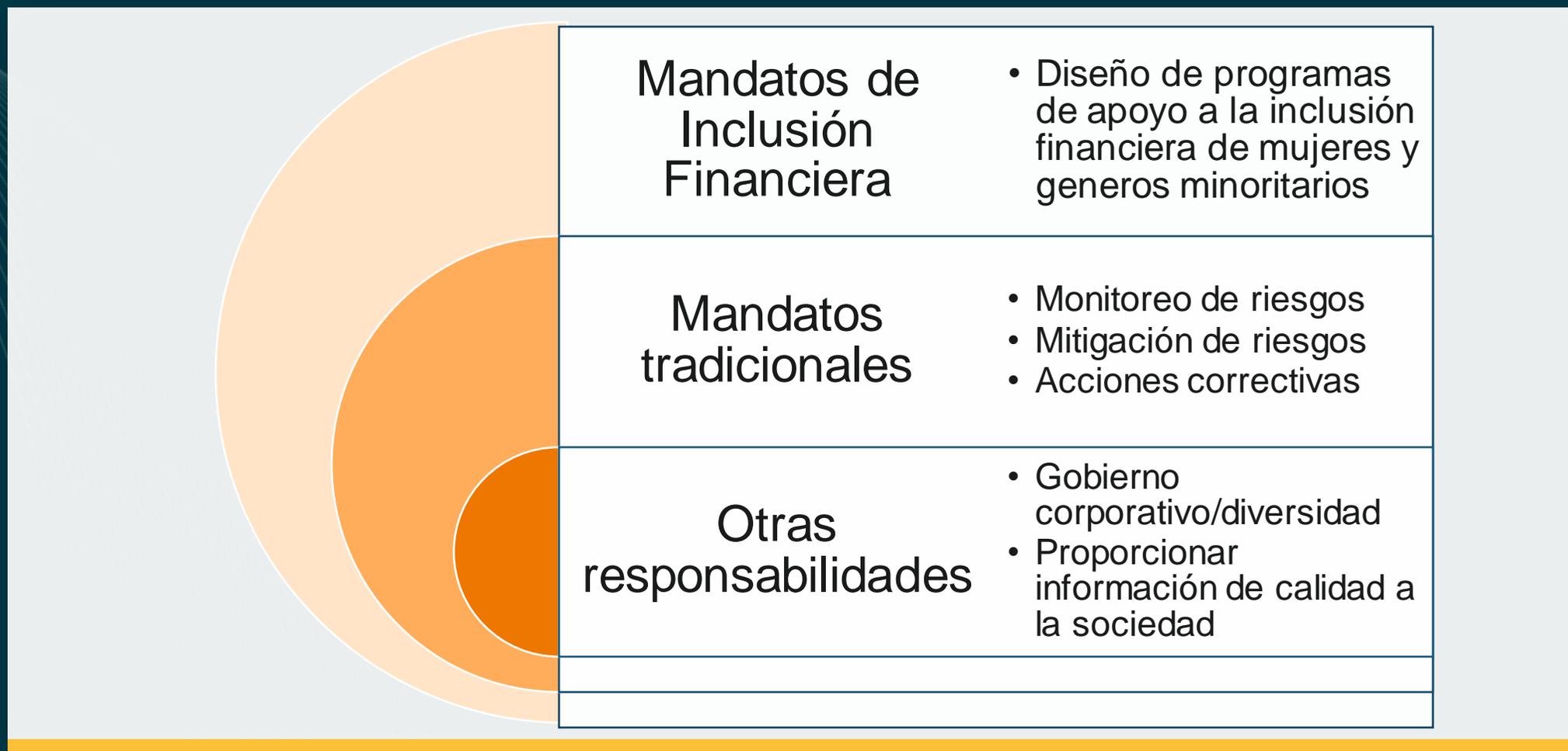
[https://www.cgap.org/sites/default/files/publications/S-GDD%20Data\\_Final.pdf](https://www.cgap.org/sites/default/files/publications/S-GDD%20Data_Final.pdf)



## PRINCIPALES MENSAJES

- Datos de Oferta desagregados por genero (SGDD) estan masivamente infrautilizados
- SGDD de mercado tiene efecto multiplicativo
- Circulo virtuoso de la SGDD se inicia con un reporte efectivo y se sostiene con incentivos alineados que promuevan un esfuerzo colaborativo
  - Casos de uso para todos los agentes de mercado
  - Indicadores efectivos: tradicionales+innovadores
  - Explotar sinergias entre indicadores y con DGDD
  - Calidad de los datos de origen es esencial
  - Los supervisores son la pieza clave para iniciar este circulo virtuoso. Asociaciones gremiales

# Factores que motivan el uso de SGDD por las autoridades



# Casos de uso de SGDD para Autoridades

## Protección al consumidor

### Mandato principal

Garantizar que los PSF sean seguros y sólidos, pero enfocarse en los riesgos y resultados desde la perspectiva del cliente.

### Casos de uso para S-GDD

Utilizado por los supervisores de protección al consumidor.

Para identificar segmentos de consumidores vulnerables que podrían ser más propensos a riesgos como discriminación, inadecuación y maltrato.

### Indicadores potenciales construidos con S-GDD

Clasificación de riesgo de conducta de los PSF por género de los clientes

Discriminación por género (por ejemplo, rechazo de préstamos, tasas de interés de préstamos)

Inadecuación del producto por género (p.ej., penalización por tardo pago, índice de reclamaciones)

Publicidad engañosa por genero (p.ej., en redes sociales)

Conducta dolosa por genero (pej., tasa de rechazo de quejas, tiempos de espera)

Reputación de los PSF (en redes sociales) por género

Tasas de interés por género en plataformas P2P

# Indicador de cuentas inactivas por genero

## Area: Inclusion financiera-Uso

Indicador	% cuentas inactivas
Pregunta central	Indicador de uso: prevalencia de la falta de uso por genero
Definicion	El número de cuentas inactivas dividido por el número total de cuentas
Variables (agregado)	Numero cuentas inactivas, numero cuentas totales
Atributos (granular)	Por tipo de cuenta, por género, por ubicación geográfica (rural/urbana), por duración de inactividad y por saldos promedio de cuenta (agrupados por tamaño de saldo)
Desgloses basicos	Tipo de PSF, género, tipo de cuenta, ubicación.
Desgloses adicionales	Edad, nivel de ingresos, saldo promedio de cuenta, duración promedio de inactividad.
PSF objetivo	Bancos, otras entidades captadoras de depositos, operando cuentas, depositos electronicos
Retos	Definiciones variables de inactividad (ausencia de una definición unificada); disponibilidad de datos detallados; conteo doble en caso de que el seguimiento se organice por cuentas en lugar de por clientes únicos.

# Indicador de cuentas inactivas por genero

## Area: Inclusion financiera-Uso

Indicador	% cuentas inactivas
Preguntas exploratorias	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Hay más mujeres que hombres que tienen cuentas inactivas?</li> <li>• ¿Qué tipos de cuentas tienden a estar inactivas?</li> <li>• ¿Cuáles son las características de las cuentas que se vuelven inactivas? ¿Hay algo en estas características que pueda ser específicamente inadecuado para las mujeres (por ejemplo, saldo mínimo o requisitos mínimos de transacciones, falta de medios digitales para gestionar cuentas, etc.)?</li> <li>• ¿Existen ciertos períodos de inactividad dentro de un año después de los cuales se reanuda la actividad de la cuenta?</li> <li>• ¿Cuáles son los períodos de inactividad típicos para hombres y mujeres? ¿Hay alguna diferencia?</li> <li>• ¿Cuáles son los saldos promedio de las cuentas inactivas (por tipo de cuenta) para hombres y mujeres?</li> <li>• ¿Cuáles son las prácticas de las FSP respecto a las cuentas inactivas?</li> </ul>
Acciones potenciales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Establecer definiciones unificadas de cuentas inactivas.</li> <li>• Establecer requisitos de protección al consumidor para que las FSP realicen ciertas acciones con respecto a las cuentas inactivas (por ejemplo, informar a los clientes, mantener saldos, eximir de tarifas de mantenimiento de cuentas, etc.).</li> <li>• Implementar programas de educación financiera que enseñen a los consumidores a realizar transacciones (para evitar tarifas de inactividad, mantener sus saldos, etc.) y administrar sus finanzas.</li> <li>• Promover la tecnología y los servicios financieros digitales (DFS) e incentivar/requerir a las FSP a proporcionar acceso remoto a las cuentas.</li> <li>• Investigar las razones de la inactividad de las cuentas y abordar las barreras culturales/sociales/de género.</li> </ul>
Sinergias con otras funciones	FSP regulation, FCP, financial education, research

# Factores que motivan el uso de SGDD por los PSF



# Casos de uso de SGDD para PSF

## Diseño y Desarrollo de producto

- Entender necesidades/preferencias específicas por género
- Analizar los patrones de uso para refinar los productos existentes y desarrollar nuevos

## Marketing y compromiso con el cliente

- Segmentar la base de clientes
- Desarrollar estrategias de marketing dirigidas: personalizar campañas de marketing y canales para llegar eficazmente a diferentes grupos de género.

## Gestion de riesgos

- Analizar los datos de género, edad y demografía para identificar posibles riesgos y vulnerabilidades en las carteras de préstamos
- Incorporar factores específicos de género en modelos de riesgo y algoritmos de puntuación crediticia

# Casos de uso de SGDD para PSF

## Servicio al cliente y resolución de quejas

- Monitorear y analizar datos de servicio al cliente y los procesos de resolución de quejas por genero y otras intersecciones.
- Identificar problemas y desafíos específicos enfrentados por los clientes según su genero y diseñar soluciones

## Gobierno corporativo y diversidad

- Diversidad de género dentro de la entidad: fuerza laboral, representación en roles de liderazgo, equidad salarial.

## Responsabilidad social corporativa

- Apoyar iniciativas de inversión comunitaria que aborden las disparidades de género en educación, salud, emprendimiento, etc.
- Participar en asociaciones y colaboraciones con agencias gubernamentales, organizaciones de la sociedad civil y otros actores interesados

# SGDD en sus entidades

**Slido.com**

**#7644 063**



# Caso de éxito: Bancamia

---

*Adam Yusuf, 2017 CGAP Photo Contest*

# Caso de éxito: IFC

---

*Adam Yusuf, 2017 CGAP Photo Contest*

# Caso practico

---

*Adam Yusuf, 2017 CGAP Photo Contest*

## Nueva Circular en materia de SGDD en la República de la Igualdad

El supervisor financiero de la República de la Igualdad acaba de someter a consulta de la industria, una **nueva Circular**, que estipula que, a partir de enero de 2025, se requerirá que los Proveedores de Servicios Financieros (PSFs), incluidos los proveedores de seguros del país cumplan con lo siguiente:

1. Remitir, 15 días después de terminado el mes, toda la información de sus portafolios desagregados por género.
2. Todos los formatos vigentes de reporte deberán incluir una columna de género (e.g., productos transaccionales de ahorro y crédito, número de clientes, rechazo de solicitudes de crédito, número de cuentas, saldos y tasas).
3. Se deberá desagregar por género los reclamos presentados por los consumidores financieros por tipo de producto y causa de queja.
4. Se deberá reportar el desglose de empleados por género, distinguiendo entre (i) empleados con posiciones de alta dirección (C-level), gestión intermedia y resto; (ii) empleados encargados del diseño de producto y la estrategia comercial; y (iii) empleados en atención directa al público.

# Discusión por Grupos

1. En términos generales, ¿está a favor del requerimiento de reportería propuesto por el regulador en los términos propuestos? Sí/No/No sé
2. Puntúe de 1 (bajo) a 5 (alto) el grado de factibilidad de la medida e identifique los puntos de fricción (e.g., costos, restricciones legales, tecnología, estrategia de negocio, etc.)
3. Valor social: ¿cree que esta iniciativa podría tener un impacto positivo en la inclusión financiera de las mujeres? Valore del 1 (poco) al 5 (mucho).
4. Y en la participación de las mujeres en el sector financiero (diversidad de genero)? Valore del 1 (poco) al 5 (mucho).

## Discusión por Grupos

5. Valor Individual: En un análisis costo beneficio, la implementación del SGDD, ¿qué beneficio tangible traería a la propuesta de valor de su institución? Valore del 1 al 5 y de un ejemplo.

- 5.1 Si usted representa a un PSF ¿producir esta data le permitirá usarla para mejorar la gestión de su negocio?
- 5.2 Si no existiera la Circular, su entidad produciría y usaría SGDD:  
Si/No/parcialmente/NSNC
- 5.3 Si usted representa al supervisor: ¿Le ayuda la SGDD a cumplir su mandato?
- 5.4 Si usted representa al gobierno, ¿le resulta útil esta propuesta para informar su labor de regulador y hacedor de políticas?

6. Valor para el mercado ¿Sería útil para su entidad disponer de un reporte que analice la SGDD recolectada y contar con una herramienta de consulta de datos interactiva

# Takeaways para la Superintendente Financiera de la República de la Igualdad



- 🏛️ La data de oferta es muy poderosa.  
A diferencia de la data de mercado, que es mas cualitativa y no recurrente, la SGDD permite mirar la realidad del mercado con periodicidad. Permite cuantificar las barreras, los riesgos (de exclusion, de endeudamiento) y el potencial. Permite valorar el impacto de las medidas, de los productos.
- 🏛️ Es una inversion que puede ser muy rentable y con un gran valor social. Combinar oferta y demanda. Es un proceso de doble entrada.

## Takeaways para la Superintendente Financiera de la República de la Igualdad



- 🏛️ Pero la data por la data no sirve. Hay que ponerla en su contexto, usarla para innovar. Tiene que ser de calidad, usarse para construir indicadores
- 🏛️ relevantes, que sirvan para apoyar casos de uso relevantes para cada stakeholder.
- 🏛️ Preguntas clave: SGDD por que y para que (mandato y caso de uso), como: indicadores, variables, requerimientos

# Takeaways para la Superintendente Financiera de la República de la Igualdad



- El supervisor debe solicitar la data, pero de manera que el coste impuesto a las entidades sea el minimo posible. Dialogo con la industria. Requerimientos proporcionales, implementaciones ajustadas a la realidad de las capacidades. El diseno de las plantillas de reporte es clave. No se debe solicitar mas info de la necesaria. Hay que devolver al mercado, la Sociedad esta informacion y analisis Ayuda de entidades como IFC
- Es un proceso largo, con un componente tecnologico importante. Digitalizacion, IA ayuda

# Ha valido la pena este taller?

Slido.com

#7644 063





**Muchas** gracias

---

To learn more, please visit [cgap.org](https://cgap.org)

Connect with us:

[ybinhumam@worldbank.org](mailto:ybinhumam@worldbank.org)

[mlopezrodriguez@worldbank.org](mailto:mlopezrodriguez@worldbank.org)

## Takeaways de las mesas para la Superintendente Financiera de la República de la Igualdad



Existe un apoyo a una propuesta y un mandato de SGDD, pero los mandatos deben ser específicos y proporcionales. Ver el nivel de costos, ver qué se puede hacer en cortos lapsos de tiempo y la norma podría tener una factibilidad media.

Existe un reconocimiento del valor social para avanzar la agenda de IF de la mujer y su empoderamiento.



El género es una de las variables que deben desagregarse, se debe ir más allá e intentar avanzar a otras desagregaciones con variables socio-demográficas. Se cuentan a las mujeres, pero no existe mayor información sobre su ingreso. Se puede hablar de inclusión financiera de la mujer formal.

Se requiere tiempo y paciencia para efectuar una política sostenida



La naturaleza del negocio Fintech es customer centric y ya usa data desagregada para sus modelos de negocio y diseño de product. Caso distinto es el de las Cooperativas, que presentan retos de capacidad.

## Takeaways de las mesas para la Superintendente Financiera de la República de la Igualdad



 Las regulaciones restrictivas no funcionan, debe ser más especializada.

Se requiere un mayor involucramiento del gobierno en la identidad de los clients.

 Una mayor generación de oportunidades se deben calibrar con el paso del tiempo, y los mandatos pueden ayudar a ello, si existe una alianza y diálogo del gobierno y los privados.

La factibilidad del mandato de SGDD debe ver el tamaño de las empresas y la capacidad de actors no tan sofisticados.

 Se debe buscar que los mandatos comprendan la empresa, hay consensus sobre la proporcionalidad de las medidas