

Catalyzing Women's Financial Inclusion in Bangladesh: A Multi-Stakeholder Approach to Digital Innovation – Spanish Summary and Transcript

(Note: This transcript was AI-generated using [NoteGPT](#). Transcripts may include inconsistencies or errors and some sentences have been condensed.)

Resumen

La discusión se centró en mejorar la inclusión financiera de las mujeres en Bangladesh a través de la colaboración entre múltiples partes interesadas, enfatizando soluciones digitales y apoyo regulatorio.

Puntos destacados

- 🌟 La importancia de la colaboración entre varios actores para la inclusión financiera de las mujeres.
- 📊 Persiste la brecha de género en el acceso a servicios financieros y digitales.
- 💡 Productos digitales innovadores son esenciales para servicios financieros adaptados a las mujeres.
- 🛡️ Abordar los riesgos de ciberseguridad es crucial para la seguridad de las mujeres en las finanzas digitales.
- 📈 Las iniciativas del Banco de Bangladesh buscan mejorar la alfabetización financiera y el acceso de las mujeres.
- 💰 La digitalización de microfinanzas es vital para llegar a las mujeres marginadas.
- 📱 La digitalización de la protección social mejora la eficiencia, pero necesita más concienciación.

Perspectivas clave

- 🤝 La colaboración es clave: Involucrar a diversos actores, incluyendo gobierno, academia y proveedores de servicios financieros, puede impulsar soluciones efectivas para la inclusión financiera de las mujeres.
- 📉 Brechas de género persistentes: A pesar de las mejoras, siguen existiendo disparidades significativas en el acceso a servicios financieros, lo que resalta la necesidad de intervenciones específicas.
- 📱 Innovación digital: Desarrollar productos financieros digitales sensibles al género puede aumentar la participación y el uso de las mujeres en los servicios financieros, fomentando el empoderamiento económico.

-  Conciencia sobre ciberseguridad: La vulnerabilidad de las mujeres a estafas digitales requiere medidas de seguridad robustas y educación para generar confianza en los sistemas financieros.
-  Programas de alfabetización financiera: Las iniciativas del Banco de Bangladesh para aumentar el conocimiento de las mujeres sobre servicios financieros son cruciales para incrementar su participación y uso.
-  Potencial de microfinanzas: Digitalizar las microfinanzas puede facilitar el acceso a fondos para mujeres, especialmente aquellas en situaciones más vulnerables, promoviendo el crecimiento económico.
-  Mejoras en la protección social: Aunque la digitalización de los pagos gubernamentales está en marcha, mejorar la concienciación y la rendición de cuentas sigue siendo esencial para maximizar los beneficios para las mujeres beneficiarias.

Transcript

00:16

¡Bienvenidos a todos, pero especialmente a un grupo de personas realmente interesantes! Me nombre a Imran Matin. Vamos a tener una conversación sobre un tema muy importante: cómo impulsar la inclusión financiera de las mujeres en Bangladesh a través de la colaboración entre múltiples partes interesadas. Como todos sabemos, esta es la semana de la inclusión financiera, y el tema principal del que vamos a hablar es cómo diseñar pensando en el cliente y crear productos y procesos que realmente lo tengan en cuenta.

00:53

una manera que realmente pueda ofrecer una experiencia significativa e intuición para el cliente. Y creo que la pregunta central que vi en esta semana de inclusión financiera es muy relevante para la conversación que vamos a tener hoy. Se trata de qué soluciones podemos implementar ahora para impulsar la inclusión financiera y asegurar que todos puedan utilizar servicios financieros accesibles para tomar decisiones informadas y mejorar sus vidas. Así que, eso realmente es la clave.

01:29

La conversación de hoy se va a centrar mucho en la inclusión financiera de las mujeres, la dimensión de género en la inclusión financiera y, en particular, en el contexto de Bangladés. Eso es en lo que realmente vamos a enfocarnos. Ahora, déjenme presentar a los ponentes que tenemos hoy. En el espíritu de que esta es una conversación entre

múltiples partes interesadas, queremos abordar los desafíos de esa manera, así que tenemos tres ponentes aquí, tres invitados.

02:03

La conversación, lamentablemente, uno de nuestros invitados, Leora Klapper, no pudo unirse, pero tenemos a un académico, el profesor Zaki Wahhaj, que es de la Universidad de Kent. También tenemos, del sector, a Moinuddin Muhammad Rahgir, que es el CFO de BOS, que es el principal proveedor de servicios financieros digitales en Bangladesh. Y tenemos a Shahana Ferdous, que viene del Banco Central, ella es la directora adicional y lidera el equipo de M&A a nivel nacional.

02:47

La estrategia de inclusión financiera de Bangladesh está basada en el Banco de Bangladesh y ella está liderando la base de datos de inclusión financiera para mujeres, que creo que va a ser muy importante para hablar de esto. Tenemos gente del lado de los proveedores, del lado académico, del lado de la investigación, del lado del conocimiento y del lado de los reguladores, así como del sector público. Así que creo que tenemos el tipo de personas adecuadas.

03:20

Bueno, saben, hay gente aquí que realmente habla sobre este problema de cómo podemos mejorar en términos de la inclusión financiera de las mujeres. ¿Dónde entra la parte digital de la inclusión financiera? ¿Cuáles son los desafíos y oportunidades en relación con esta dimensión digital de la inclusión financiera, siempre con un enfoque muy fuerte en las mujeres? Eso es lo que realmente nos interesa aquí y, según nuestros datos, creo que los últimos datos muestran que hay una brecha de género en términos de...

03:56

La inclusión financiera y creo que la brecha es aún más grande cuando hablamos de la inclusión financiera digital. Vamos a hablar en general sobre la inclusión financiera y el empoderamiento económico de las mujeres, pero especialmente nos interesa la dimensión digital de la inclusión financiera. Así que, con eso, me gustaría comenzar la conversación. Tal vez empiece con el tema de los datos, así que le paso la palabra a Shahana Ferdous para que nos hable sobre las mujeres.

04:30

¿Podrías compartir un poco más sobre el desafío de la inclusión financiera en Bangladesh desde una perspectiva de género? Quizás podrías empezar con eso y, si tienes dos o tres

minutos, sería genial que compartieras tu opinión al respecto. Gracias. Ok, gracias. Primero, ¿me escuchan bien? Sí, te escuchamos bien, pero creo que mi micrófono no está muy claro. Sin embargo, te escucho bien. Por favor, continúa. Creo que eso es.

05:06

Está bien, hoy nuestra sesión se centra en la inclusión financiera de las mujeres y queremos hablar sobre los desafíos que ellas enfrentan en el sistema financiero digital. Me gustaría dividir estos desafíos en dos categorías amplias: algunos del lado de la oferta y otros del lado de la demanda. Desde el lado de la oferta, si hablamos de productos adaptados, quiero enfocarme en los problemas digitales, ya que nuestro tema de hoy es múltiple.

05:51

Un enfoque más directo hacia la innovación digital. Si miramos a nuestros proveedores de servicios financieros, podemos ver que en algunos casos hay productos personalizados para mujeres y algunos productos digitales también, pero no son suficientes. Los productos digitales adaptados son muy raros en nuestros sistemas financieros, así que es un desafío. Y otro tema, si hablamos de ciberdelitos o estafas digitales en general, diría que, comparadas con los hombres, las mujeres son más propensas a ser víctimas de estafas porque a veces las convencen.

06:34

Las estadísticas de fraude muestran que la gente comparte su PIN o algunos documentos e identificaciones confidenciales y se enfrenta a actividades fraudulentas. A veces, pierden su dinero, así que sigue siendo un gran desafío lidiar con estas estafas desde nuestra perspectiva en el país. Y otro tema que quisiera mencionar es sobre los cargos; todos hemos visto que en algunos casos, cuando alguien realiza una transacción digital, se generan costos. Si observamos la práctica global, siempre que se apliquen cargos por parte del gobierno, puede que sea algo común.

07:13

El gobierno está cubriendo los costos de las transacciones, pero en nuestro caso esos costos son asumidos por el beneficiario. Así que, cuando una persona realiza una transacción, desde su perspectiva, creo que los cargos son altos, lo que representa otro desafío. Y hay dos problemas más que me gustaría mencionar desde el lado de la oferta. Uno es el marco regulatorio; se puede ver que el Banco de Bangladesh ha lanzado varias iniciativas para promover los servicios financieros digitales, pero cuando miramos los servicios financieros...

07:50

Los proveedores todavía tienen muchos espacios solo para la implementación y la seriedad de la efectividad de estas iniciativas regulatorias o políticas. Otro tema que me gustaría destacar es que, debido a la falta de datos desagregados por sexo, los proveedores de servicios financieros no pueden establecer un caso de negocio para atender a las mujeres de bajos ingresos y no tienen una comprensión clara del mercado femenino. Especialmente, siempre que un proveedor de servicios financieros piensa en invertir en el mercado femenino.

08:33

No pueden leer muy bien sobre las necesidades y comportamientos de las mujeres, ya que falta información desagregada por sexo. Ahora, puedo volver contigo, podemos tener una primera ronda de conversación. Definitivamente volveré, pero creo que ya has mencionado varias áreas muy importantes e interesantes que podemos desglosar y explorar. Hablaste específicamente de la falta de datos desagregados por sexo y cómo eso limita...

09:08

"Mejor desarrollo de productos o una especie de exploración de mercado, ya sabes, con un enfoque muy fuerte en el género y entendiendo las necesidades de género mientras desarrollamos nuestros productos y servicios. Ahora, Zaki, me gustaría quizás dirigirme a ti en este punto. Sé que tu investigación se centra en el impacto de los servicios financieros digitales, especialmente la digitalización de salarios, en el empoderamiento económico de las mujeres. ¿Te gustaría comentar un poco sobre eso y quizás reflexionar un poco sobre los puntos que acaba de mencionar Shahana?"

09:41

Claro, gracias Iman y gracias Shahana. Entonces, puedo presentar brevemente el proyecto en el que estuve trabajando a través del programa We Define de BIGD. Este proyecto trataba sobre trabajadoras domésticas en Bangladesh, y era un grupo bastante especial de trabajadoras porque conseguían empleo a través de una plataforma de aplicación móvil que conectaba a trabajadoras domésticas con nuevos clientes. Además, también les pagaban a través de un proveedor de servicios financieros móviles. Así que era un grupo de...

10:21

Los trabajadores que ya tenían algo de experiencia con las cuentas de dinero móvil, pero lo que descubrimos en nuestras primeras conversaciones en grupo con ellos es que tenían una necesidad insatisfecha de aprender más sobre lo que podían hacer con esas cuentas.

Tienen una comprensión básica de que pueden enviar remesas y recargar sus cuentas, pero no sabían, por ejemplo, que podían ganar intereses.

10:56

A través de los ahorros en sus cuentas de dinero móvil, no tenían mucha confianza en los intermediarios que ofrecían estos servicios. Querían aprender más sobre lo que podían hacer con esas cuentas. Así que el proyecto se trató de darles capacitación financiera sobre servicios financieros móviles. Puedo contarles más sobre nuestra experiencia al ofrecerles esta capacitación, los desafíos que enfrentamos y qué...

11:42

Descubrimos que, incluso entre las mujeres que están algo familiarizadas con las cuentas de dinero móvil y que ya las han abierto y tienen algo de experiencia, hay mucho más que les gustaría poder hacer con estas cuentas. Tengo mucha curiosidad por saber más. Gracias, gracias. Volveremos contigo, Zaki, para que nos cuentes un poco más sobre tu investigación, tal vez puedas ampliar un poco.

12:19

Un poco más, pero tal vez pasar a nuestro colega de Bash. Entonces, sabes, has estado escuchando, y me encantaría saber tus opiniones sobre las limitaciones y desafíos que ves en términos de género y la inclusión financiera desde una perspectiva de género. Pero estoy especialmente interesado en esto porque hemos estado hablando y creo que Shahana planteó todo este tema del género.

12:53

La vulnerabilidad de los servicios financieros digitales tiene un componente de género, especialmente en lo que respecta al fraude y la privacidad. Esto va al corazón de cómo se desarrollan los productos. Me encantaría saber sus opiniones sobre cómo están abordando esto. Perdón, Moinuddin creo que estás en silencio, ¿verdad? Bueno, es un gusto conocerlos a todos. Actualmente, Bash tiene alrededor de 78 millones de clientes, de los cuales el 45% son mujeres. Así que, esa es la forma en que lo vemos, o la forma en que yo lo veo.

13:49

"Es mucho más alto que la proporción de mujeres en los círculos bancarios, pero dicho esto, estoy completamente de acuerdo con lo que acaba de decir Shahana sobre los desafíos, las estafas, y demás. Intentaré abordar eso de manera breve. Primero que nada, quiero resaltar que cuando Bash diseña un producto, se tiene muy en cuenta el aspecto de

género. Y te daré ejemplos de eso, por ejemplo, nuestra industria más grande, el sector de la confección."

14:26

Emplea aproximadamente entre tres y cuatro millones de trabajadores allí, y de esos, mensualmente les está dando salarios de manera digital a unos mil de ellos. Y hemos notado un cambio en el patrón: al principio, los salarios entraban a la billetera y ¡boom!, salían como efectivo. Pero esa salida de efectivo la estamos viendo ir en aumento y luego disminuir. Ahora, los casos de uso son diferentes: están comprando más recargas de aire, haciendo pagos y realizando transferencias entre personas.

15:03

Toda la industria quisiera verlo, y ahora lo que Shahana mencionaba es que las tarifas son altas, sí, las tarifas por retirar dinero son altas, eso es lo que ella estaba comentando. Entonces, lo que hemos hecho es que Bash está cubriendo las tarifas de retiro para estos beneficiarios de salarios, sí. Así que, para una persona que recibe su salario, ya sea en efectivo o en formato digital, es lo mismo para ella; no tiene que pagar nada extra al retirar, porque está compensada por eso.

15:44

Quiero destacar algo aquí en el foro y para todos los que están viendo. En cuanto a fraudes, en el contexto de Bangladés, lo que hemos visto es que la norma social y la falta de seguridad hacen que sea difícil para las mujeres visitar los puntos de retiro de efectivo y hacer un depósito o un retiro, o registrarse. Teniendo esto en cuenta, lo que hemos hecho es que, por ejemplo, si una mujer tiene que ir a un punto de agente a hacer un depósito, que es uno de los casos de uso más comunes de todos.

16:21

Ella tiene que entregar su número de móvil para hacer un ingreso en efectivo. Lo que hemos hecho es que cuando ella da su número, el agente lo anota digitalmente y luego en el estado de cuenta se oculta, así que no se puede ver. Una vez que el número está en el sistema, nadie puede ver el número completo, lo que le da una capa de seguridad, porque ese número no puede ser mal utilizado de ninguna manera.

16:55

Este tema se abordó al principio de Bash. Si alguien quería registrarse como cliente, tenía que visitar un punto de atención y llenar un formulario en papel para el KYC, que ya no se necesita. Ahora, desde la comodidad de tu casa, solo tienes que tomarte una selfie,

escanear tu documento de identidad y ¡listo! Tu cuenta se registra en casi un minuto. Así que, una mujer puede hacer todo esto desde la seguridad de su hogar y obtener su cuenta.

17:35

Se inscribió y, ya sabes, hace transacciones, ya sea que quiera vender encurtidos o panes en Facebook o comprar tiempo aire; realmente le da mucha libertad para atender sus necesidades financieras y su seguridad. También quiero mencionar que U Savings ha lanzado un programa de ahorros en colaboración con cuatro otras instituciones financieras. Hasta ahora, un tercio de los ahorros que hemos generado son de mujeres. Sí, hay esquemas de ahorro mensuales.

18:09

Son esquemas de ahorro semanales y sabes, sí, sí, y los ahorros de ticket muy pequeño se están facilitando a través de bash, así que eso es algo. Estos son algunos ejemplos donde realmente hemos tenido en cuenta el aspecto femenino al diseñar estos productos y características. Genial, gracias. Sí, suenan muy interesantes. Shahana, voy contigo; creo que todos nos sentimos un poco motivados por tus puntos iniciales que básicamente Amed.

18:46

Con respecto a las limitaciones, ahora que te he escuchado, sé que muchas de ellas vienen de tus comentarios iniciales. ¿Cómo se están abordando a través de las características del diseño del producto y, en algunos casos, tratando de reducir el costo de transacción de una manera más específica para ciertos segmentos de la población? ¿Crees que esto es suficiente o piensas que se necesita hacer más en relación a la inclusión financiera de género desde el ámbito digital?

19:26

Está bien, si puedo entender claramente, ¿te refieres a que, como discutimos, hay algunos retos? Entonces, ¿cuáles son las soluciones que estamos considerando en relación a esos desafíos? O también nos gustaría mencionar algunas iniciativas donde podemos incluir a más mujeres en los sectores financieros y entre los proveedores de servicios financieros. En ese punto, bueno, tú puedes hablar sobre el segundo punto, pero pensé que si tenías alguna reacción a lo que escuchaste de M.B. sobre cómo, ya sabes, como proveedor de servicios financieros digitales...

20:04

Están respondiendo a algunos de estos desafíos. Tú, como regulador, ¿tienes alguna opinión sobre lo que dijo Moinuddin? Bueno, como mencionaste, voy a enfocarme primero en el segundo punto, así que solo quiero destacar algunas iniciativas regulatorias para incluir a más mujeres en los servicios financieros. Sabes que el Banco de Bangladesh ha tomado varias iniciativas políticas para la inclusión financiera. Primero, me gustaría mencionar de cinco a seis historias de éxito, quizás ya hayas escuchado sobre ellas.

20:42

Una iniciativa que se llama "sip skills for employment development program" es un programa que lanzó BB sobre desarrollo del emprendimiento. Cuando BB lanzó este programa, se estableció una meta de que al menos el 30% de los participantes fueran mujeres. Así que, según las estadísticas de diciembre de 2023, la participación femenina es del 33%. Estamos contentos de anunciar que hemos alcanzado nuestra meta. Desde la perspectiva de nuestro país, cuando establecemos un objetivo y lo logramos, y hasta lo superamos, es un gran avance.

21:27

Podemos considerarlo definitivamente como una historia de éxito. Luego, hay otro esquema de refinanciamiento llamado "Esquema de Refinanciamiento para Pequeñas Empresas", que es un esquema de refinanciamiento de 30 mil millones de BDT. Al principio, el esquema estaba abierto tanto para hombres como para mujeres, pero en un cierto momento el Banco de Bangladesh se dio cuenta de que el porcentaje de mujeres que solicitaban financiamiento era muy bajo. Entonces, el Banco de Bangladesh tomó otra iniciativa y decidió que este refinanciamiento estaría dedicado solo para mujeres. Según las estadísticas recientes de ese esquema de refinanciamiento, las mujeres han accedido a él.

22:14

Más del 81%, claro que sí, es un logro muy grande. Y otro producto de préstamo que me gustaría mencionar es el que se dispersa a través de la vinculación con las MFI. Ese producto de préstamo fue diseñado para la población de bajos ingresos, que son 30 mil millones de BD. Entonces, ¿qué pasó aquí? El Banco de Bangladés refinanció a los bancos, que a su vez dispersaron el préstamo a las instituciones de microfinanzas, y estas instituciones luego otorgaron los préstamos a las personas. Así que, como estamos hablando sobre la inclusión financiera de las mujeres, esto es muy claro, obvio.

23:01

Estamos hablando de mujeres en situación de pobreza, mujeres rurales y mujeres muy desfavorecidas y marginadas. Este grupo de mujeres no se siente cómodo con los servicios financieros formales; prefieren trabajar con los agentes de las MFI. Lo que pasó es que más del 85% de las beneficiarias recibieron financiamiento gracias a esta conexión con las MFI. Y si quiero mencionar un poco sobre el programa de educación financiera, saben que este es un plan de acción de siete años que el Banco de Bangladesh ha instruido.

23:44

Los bancos, a través de sus pautas de alfabetización financiera, tienen una participación femenina del 35%. Así que, desde la perspectiva de tu país en un programa de alfabetización, cuando el porcentaje es del 35%, definitivamente es un porcentaje notable. Desde el Banco de Bangladesh, hemos celebrado la semana de la alfabetización financiera; quizás sepas que esto es del 18 al 24 de marzo de 2024. Y en este momento, estamos trabajando en una rutina; hemos declarado el tema semestral, y para este semestre el tema es el uso de transacciones digitales y sus beneficios. Y por último, me gustaría...

24:26

Quiero mencionar que el banco comercial está llevando a cabo un programa de banca escolar, y en este programa la participación de hombres y mujeres es del 50/50, lo que significa que no hay brecha de género. Además, el Banco de Bangladesh ha definido claramente lo que es el emprendimiento femenino: si una empresa tiene más del 50% de mujeres, se considera una empresa de mujeres. Por último, quiero destacar que el Banco de Bangladesh ha establecido una unidad de desarrollo para emprendedoras en su oficina central.

25:08

"Esto se ha dedicado en todas las sucursales de los bancos de Bangladesh, y al mismo tiempo, el Banco de Bangladesh instruyó a todos los bancos comerciales a establecer una unidad de desarrollo para mujeres emprendedoras en sus oficinas centrales y sucursales, además de un espacio dedicado para mujeres emprendedoras, solo para promover la inclusión financiera de las mujeres y desarrollar emprendedoras. Y si tengo tiempo, respecto a los desafíos que hemos mencionado, hoy tuve una charla con nuestro departamento relevante y los oficiales correspondientes sobre las tarifas, así que en realidad, desde..."

25:49

Desde la perspectiva del regulador, desde el punto de vista del fsp, ahora mismo esto está en marcha, pero en el futuro podríamos, eh, planear si es posible, eh, hay problemas muy, eh, nuevos. Quisiera decir que ayer fui a pagar unas tarifas del gobierno en línea, que es una transacción digital, pero vi que, por ejemplo, mi monto es del 35%, pero solo por usar mi tarjeta de crédito, tengo que pagar 600 extra. Así que, como mujer consciente que soy, me parece que definitivamente hay un espacio para mejorar esto.

26:40

Para pensar desde el nivel individual, desde el nivel de la FSP, hasta el nivel del gobierno y del banco central, si hay algo, es para minimizar costos, ¿vale? Y hay otros temas. En realidad, estamos pensando en cómo acabar con las estafas digitales y las actividades fraudulentas. Quizás la falta de conciencia es una gran brecha; no solo las mujeres, los hombres tampoco están tan conscientes. Pero creo que hoy en día eso está disminuyendo y poco a poco la conciencia va a aumentar. ¡Está bien, gracias! ¡Genial, muchas gracias!

27:24

Eh, Zaki, si puedo acercarme a ti, si quieres responder a algunas de las ideas que creo que m Moinuddin mencionó, pero creo que Shahana planteó varios tipos de intervenciones que el gobierno está haciendo. ¿Tienes algo que decir? Y está muy claro que la participación de las mujeres parece ser bastante buena, pero eso es solo una parte del problema. Una vez que tienes la participación, luego hay...

27:58

obviamente hay más preguntas sobre su efectividad y una buena evaluación de impacto es importante, así que me pregunto si tienes alguna opinión después de escuchar a nuestros dos ponentes anteriores. Gracias. Puedo empezar a hablar sobre algunas de las innovaciones en la industria que mencionó MPAI antes. Por ejemplo, MPAI mencionó la facilidad para abrir cuentas bancarias hoy en día en comparación con cómo era en el pasado, y eso es algo que podemos ver en nuestros datos porque en nuestro grupo de estudio de mujeres domésticas...

28:33

"Nos dimos cuenta de que la mitad de los trabajadores ya tenía una cuenta de bcash en Basine antes de que les diéramos cualquier capacitación. En ese momento, estaban recibiendo sus salarios a través de otra plataforma, pero aun así, ellos por su cuenta abrieron cuentas de bash. Creo que esto demuestra que las innovaciones que se están introduciendo realmente están haciendo que estas cuentas sean más accesibles para las mujeres. También vemos un impacto significativo al proporcionar capacitación en MFS."

29:18

para ahorrar usando fuentes formales por parte de estas mujeres, eh, son trabajadoras domésticas en Dhaka, eh, y vemos un respeto similar por otros grupos marginados en Bangladesh que también recibieron información sobre MFS en diferentes proyectos. Entonces, lo que puedo decir es que parece que ahorrar a través de cuentas de dinero móvil es algo que podemos mejorar con campañas de información y que, bueno, la investigación que hemos hecho hasta ahora muestra que, eh, esta es un área.

29:56

Donde, eh, podemos generar cambios, parece que es más difícil lograr cambios cuando se trata de remesas, eh, así que encontramos que la mayoría de las mujeres en nuestro estudio inicial estaban usando agentes de dinero móvil para enviar y recibir remesas, aunque, eh, existe la opción de que ellas accedan a estos servicios directamente. Al final, lo que hacen es que un familiar, eh, realice estas transacciones por ellas, eh, y el impacto de la capacitación que les ofrecemos es un poco mixto, así que vemos cierto efecto en.

30:34

Se han aumentado las remesas que envían, pero no hay impacto en las que reciben. Creo que este es un área donde no está claro, especialmente cuando consideramos a las mujeres que están muy marginadas, cómo podemos mejorar su acceso y uso de estos servicios. Así que, en cuanto a cómo podemos expandir el acceso y uso de estos servicios por parte de mujeres muy marginadas dentro del país, creo que sabemos cómo lograr que aumente la propiedad de cuentas y cómo hacerlo.

31:15

Aumentar los ahorros de estas mujeres es complicado, sobre todo cuando se trata de servicios más allá de lo básico. La situación se vuelve más difícil. Lo que hemos percibido en nuestra investigación con este grupo es que no tienen la misma capacidad que los trabajadores de fábricas. Y para ese grupo, investigaciones anteriores han demostrado que ha habido una adopción mucho mayor de los servicios de MFS a través de W.

31:54

"Estamos hablando de digitalización y capacitación, pero no vemos ese tipo de efecto cuando trabajamos con grupos más marginados. Creo que parte del problema es lograr que ellos participen en la capacitación que se supone les va a dar una mejor conciencia. Algo que puedo mencionar en este momento es que, aunque hemos registrado una fuerte demanda por conocer más sobre los servicios disponibles y cómo utilizarlos en el estudio Baseline North, cuando les ofrecimos este taller de dos días..."

32:35

La capacitación en los centros de sus vecindarios tuvo una aceptación de menos del 50%. Cuando les preguntamos al respecto, dijeron que no tenían tiempo, que les quedaba muy lejos y que tenían muchas otras cosas que hacer en casa. Entonces, lo que hicimos fue ofrecerles capacitación en sus hogares, en grupos de dos o tres mujeres, y ahí fue cuando la aceptación subió mucho, llegando al 80 o 90%. Así que creo que tenemos que pensar más en cómo hacer que las mujeres se enteren de los servicios disponibles.

33:13

"Innovaciones que están ocurriendo en la industria y tenemos que pensar en ello de una manera innovadora, porque dado lo marginadas que están estas mujeres y las demandas de su tiempo, hay una gran barrera solo para hacerles saber qué servicios están disponibles y hacer que se sientan cómodas con estos servicios. Genial, gracias, son puntos muy buenos y, bueno, tal vez podríamos tratar de profundizar un poco más en esto, especialmente porque creo que sería genial escuchar más."

33:49

Hola, ¿qué tal? Sabes, algunas de las ideas que mencionó Zaki, sobre todo, ¿cómo podemos pasar de estas cosas básicas que ya sabemos hacer, como aumentar la apertura de cuentas? Tal vez el tema del ahorro es una gran promesa, y aquí podemos hacer mucho más. Pero, ¿qué piensas sobre algo un poco más sofisticado en finanzas? La inclusión financiera digital, especialmente para mujeres, y sobre todo para mujeres más pobres, ¿tienes alguna opinión al respecto? Gracias, disculpa, gracias.

34:25

Eso fue bastante interesante y, la verdad, estoy de acuerdo con la mayoría de lo que dijiste sobre las tendencias. Creo que esas tendencias están cambiando. Tienes razón en que las mujeres marginadas, la cantidad de ellas que no manejan sus propias cuentas, o lo que nosotros llamamos, en nuestro caso, transacciones en el mostrador, yendo a un agente y pidiéndole que realice la transacción en nombre de otra persona, esa incidencia ha cambiado rápidamente, ha disminuido bastante.

35:05

Se está armando porque, mira, mientras más productos ofrezca un operador en el mercado, más va a aumentar la necesidad de que la gente maneje su propia cuenta. La fidelidad va a crecer porque no puedes ir a un agente cada vez que quieras recargar el móvil o hacer un pago. Cuando empezamos, la mayoría era efectivo para ingresar y retirar,

¿verdad? Y el uso de servicios en ventanilla era alto, y eso es bastante normal en un país donde la alfabetización y la conectividad de datos son factores importantes.

35:45

La penetración de smartphones es un factor, y así sucesivamente, pero todo eso está cambiando. Cada vez vemos más que la gente está manejando sus propias cuentas, y en cuanto a ahorros, los ahorros en el contexto de bash siguen siendo un producto relativamente nuevo comparado con el efectivo. Como punto de partida, estamos viendo que un tercio de ellos son mujeres. Ahora, hay otro factor que hay que tener en cuenta: Bash comenzó a operar en 2011, y fue solo en 2018 cuando lanzaron la app de Bash.

36:31

La app para los clientes, sí, durante los primeros seis años no tuvimos una app y por buenas razones, porque la cantidad de smartphones en el país era mínima. A pesar de eso, ahora hay mucha gente que sigue usando teléfonos móviles. Esto es muy relevante para los estratos que mencionas, como las mujeres marginadas. Ellas probablemente estén usando un teléfono básico, no un smartphone.

37:09

En el futuro, avanzaremos hacia los smartphones a medida que los precios bajen y así sucesivamente. Sí, hemos visto una disminución en las transacciones en efectivo, o más bien en la gente operando sus propias cuentas. También notamos que la gente se está quedando más con sus billeteras, están haciendo pagos, enviando dinero a casa y recargando sus propios teléfonos móviles. Todo eso va en la dirección correcta. Genial, así que ahora me gustaría... tenemos unos 15 minutos más, solo quiero...

37:52

Introduce otro tema, o sea, esto está relacionado, pero vamos a enfocarnos un poco más en un área en particular, que es realmente mirar a las mujeres en situación de pobreza. Así que realmente centrémonos en el grupo más vulnerable, en el segmento más pobre. Aquí hay dos cosas sobre las que me encantaría escuchar tus pensamientos. Una es, por supuesto, la protección social, porque para las personas en situación de pobreza, la protección social y las transferencias sociales son una línea de vida clave.

38:28

Bueno, el gobierno, ya sabes, ha estado ampliando la protección social con el tiempo, y también han estado digitalizando esa protección social, ¿verdad? Me encantaría escuchar tus opiniones sobre toda esta digitalización de la protección social, especialmente para el

segmento que ya se ha digitalizado. Quiero decir, ¿realmente estamos obteniendo los beneficios que esperábamos de este proceso de digitalización? Y muchas de estas beneficiarias son mujeres, así que me gustaría saber qué piensas.

39:05

¿Qué opinas sobre que lo segundo está relacionado con esta base de la pirámide, que es toda esta digitalización de la microfinanza, que va a ser clave para la inclusión financiera digital de las mujeres? ¿Dónde estamos en eso? ¿Cuáles son las principales limitaciones y obstáculos? ¿Cómo podemos avanzar en esto? Entonces, sobre la digitalización de la protección social y la digitalización de la microfinanza, quizás empiece contigo, Mo.

39:42

La digitalización de los pagos de g2p es de lo que hablas, los pagos g2p. Obviamente, empezamos con los estudiantes de primaria, hicimos alrededor de 13 millones. Todo comenzó con que los beneficiarios, o los que reciben esos pagos, tenían la opción de elegir su propio operador. Esa tendencia continuó por un tiempo, y todos los operadores invirtieron mucho dinero en atraer clientes y capacitarlos, porque estas otras sociedades...

40:29

Estas capas de la sociedad requieren mucho entrenamiento para que entiendan cómo usar la billetera. Luego, llegó una directiva del gobierno diciendo que solo podía haber un operador que hiciera pagos gubernamentales, y eso le quitó a los clientes la libertad de elegir a sus propios operadores. Así que, desafortunadamente, en algún punto del proceso, esa libertad se perdió.

41:08

La opción por parte de los clientes ya no estaba disponible, así que veamos qué pasa ahora. Genial, no, creo que eso sí. Y, ¿hay algo sobre la digitalización de las microfinanzas, en qué punto estamos y cuáles son las principales limitaciones? Bueno, las microfinanzas, quiero decir, Bangladesh es la cuna de las microfinanzas, ¿no? Y allí es realmente grande. Creo que, comparado con lo que ha hecho el MFS en el negocio de efectivo, creo que queda mucho por hacer.

41:48

"Sección de microfinanzas, eh, sí, ahí, todavía no ha pasado nada significativo a gran escala, eso es todo. Genial, tal vez escuchamos a Shahana sobre los pagos de g2p y la digitalización de microfinanzas. Como regulador, por supuesto, el Banco de Bangladesh tendría un papel muy importante en esas dos áreas. ¿Alguna opinión o idea sobre esos dos

desafíos? Muy rápido, quizás ya se haya tocado, pero me gustaría agregar algo sobre nuestra seguridad social."

42:28

El programa, que todos conocemos, significa pago gubernamental a dos personas. En realidad, es un pago digital, no hay efectivo. Así que el financiamiento se hace a través de instituciones de microfinanzas y proveedores de servicios financieros móviles. Ese es un tema. Y como mencionaste sobre la digitalización de las instituciones de microfinanzas, quiero señalar una iniciativa: la Autoridad Reguladora de Microcréditos ha tomado la iniciativa de establecer transacciones digitales de microfinanzas, que en resumen se llama MDT, y ha integrado el microfinanciamiento.

43:11

La solución financiera como parte de la digitalización y, por otro lado, ya sabes que el MFCI ya se ha lanzado. Entonces, estas son las microfinancieras que han tomado esta iniciativa para digitalizar el microfinanciamiento, cómo están dispersando préstamos y créditos, entre otros temas. Además, el Banco de Bangladesh también canalizó algunos fondos de refinanciamiento, que son 300 mil millones de BDT para agricultores profesionales de bajos ingresos y pequeños comerciantes. Esto se hace a través de la vinculación entre bancos y las instituciones de microfinanzas.

43:53

Creo que esto es lo que pienso sobre la digitalización de las instituciones de microfinanzas. Gracias, pero ha habido un cambio de política, ya sabes, hace unos años sobre los pagos de G2P que básicamente redujo la opción para los beneficiarios finales. ¿Cuál es el pensamiento ahora respecto a esa política? ¿Qué se está pensando actualmente sobre ese cambio de política que se hizo?

44:37

Hace tres años se estaba pensando en un cambio de políticas, pero ahora tenemos que esperar qué iniciativas vienen. Hay algunas ideas preliminares y se están llevando a cabo discusiones y consultas. Está bien, genial, gracias, gracias, muchas gracias, Zaki. Sabes, otra vez, en esas dos áreas, tanto en el pago GTP como en la digitalización del pago G2P y también en microfinanzas, pero especialmente en la digitalización del pago G2P, ha habido mucha evidencia global sobre cómo... lo que ha...

45:16

"¿Cuál ha sido el impacto de esto, ya sea que realmente mejore la eficiencia o la rendición de cuentas? Pero mi pregunta específica aquí es, si no se abordan algunos de los problemas fundamentales de rendición de cuentas sobre cómo se están realizando estos pagos de gobierno a personas, la selección y el enfoque, y todos esos desafíos a nivel de gobernanza, ¿realmente sirve de algo digitalizar los pagos de g2p? ¿Realmente mejora algo?"

45:57

¿La rendición de cuentas realmente mejora la situación, sabes? ¿Qué dice la evidencia global al respecto? Bueno, puedo hablar de esto más desde el punto de vista del bienestar social. ¿Cuál es el impacto de la digitalización de los pagos del PIB para los beneficiarios de protección social? Y puedo hablar de esto principalmente desde el enfoque de haber realizado un estudio que proporciona información sobre cómo acceder a estos pagos para los beneficiarios específicos. Así que tuvimos...

46:47

Hicimos una campaña de información muy ligera dirigida a los beneficiarios del PIB para concienciarlos sobre cómo acceder a estos beneficios y los tipos de transacciones que podrían hacer una vez que los pagos lleguen a sus cuentas. Nuestra impresión es que campañas de información muy simples, realizadas a gran escala, pueden ser bastante efectivas para mejorar la comprensión de la gente sobre cómo acceder a estos beneficios y qué mensajes deben estar atentos.

47:30

Asegúrate de que no se les estén escapando esos pagos que están entrando y las opciones que tienen una vez que esos pagos lleguen a sus cuentas. Creo que las intervenciones suaves pueden ser muy efectivas aquí porque los beneficiarios del GTP saben que se supone que deben recibir esos pagos, solo que no tienen claro qué hacer o qué tipo de mensajes están esperando. Puede que sepan que tiene que ver con mensajes.

48:04

reciben en sus teléfonos básicos, pero no tienen muy claro qué son las cuentas de dinero móvil ni cuál es la infraestructura detrás de estos pagos. Creo que es un área donde el gobierno podría mejorar la efectividad simplemente aumentando la conciencia entre los beneficiarios, porque así pueden ser más proactivos para asegurarse de que están recibiendo esos pagos. Eso es todo lo que puedo decir desde el punto de vista de la eficiencia, pero creo que también es importante la rendición de cuentas.

48:44

Se puede mejorar a través de campañas de información. Sobre la cuestión de la digitalización de las microfinanzas, no he trabajado mucho en esto, pero tengo la impresión de que se ha hecho mucho más en África en comparación con la situación actual en Bangladesh en cuanto a la provisión de microcréditos a través de cuentas de dinero móvil. Para mí, parece que es un área donde se pueden lograr grandes reducciones en los costos de transacción al digitalizar algunos procesos.

49:30

de estas transacciones, así como poder confiar en los historiales de crédito y los historiales de pago de préstamos que se van a crear cuando se produzca la digitalización de las microfinanzas. Entonces, creo que este es un área donde las instituciones de microfinanzas y los proveedores de servicios financieros móviles pueden hacer mucho trabajo en Bangladés colaborando. Pero esa es solo mi impresión de aficionado, no hablo como un experto. Sí, genial, no, gracias, muchas gracias a todos. Creo que hemos cubierto bastante.

50:12

"Nos quedan cinco minutos más. No sé si hay alguna reflexión final que quieran compartir, tal vez un minuto cada uno. Empezando con Moinuddin, ¿tienes alguna reflexión final, en un minuto o menos? Yo creo que estoy muy positivo respecto a de dónde venimos. Hemos logrado mucho, hay montañas por escalar, pero creo que hemos hecho buenos avances."

50:48

"Traer a colación el tema de género y la financiación inclusiva para mujeres, hay mucho más por hacer, pero la situación macroeconómica está cambiando, la penetración de smartphones está aumentando, así que creo que el futuro es prometedor, estoy muy esperanzado. Genial, genial. Y creo que Shahana tuvo que irse, así que vamos a dejarlo aquí. Zaki, ¿tienes algún comentario final sobre este gran desafío de la inclusión financiera de las mujeres? Sí, definitivamente coincido con lo que dijo Moinuddin."

51:24

Bueno, yo creo que en cuanto a la provisión de servicios financieros a través de dinero móvil y MFS en general, estamos en una trayectoria bastante positiva. Como investigador, siempre me enfoco en las personas que están en la base de la pirámide, que son los grupos más marginados y que, quizás, están justo al borde de poder aprovechar estos servicios o no. Desde esa perspectiva, mi opinión y la de otros investigadores siempre sería un poco más matizada.

52:03

"Es un tema más matizado, pero creo que vemos que hay mucho potencial en esta área con las mejoras tecnológicas y el acceso a la tecnología entre los grupos marginados. Y pienso que definitivamente este es el ámbito donde el gobierno, la industria y los investigadores pueden colaborar y desarrollar nuevas innovaciones, además de ver qué es lo que mejor funciona. Estoy seguro de que eso va a ser muy beneficioso para todos los involucrados. Genial, ¿tienes algún comentario final sobre el tema?"

52:42

"Desafío del que hemos estado hablando sobre la inclusión financiera de las mujeres en Bangladesh. Sha, ¿nos escuchas bien? No sé si puede escucharnos. Es un problema técnico. Sí, sí, lo siento Imran, tal vez por el problema técnico. Está bien, no hay problema. Entonces, ¿algún pensamiento final, Sha? Sabes, algo breve, menos de un minuto, porque solo nos queda un minuto. En realidad, en menos de un minuto, me gustaría mencionar muy claramente que estamos trabajando con el documento de estrategia nacional."

53:42

"Para la inclusión financiera, hay un objetivo muy específico en el Objetivo 5 de los ODS, que es la igualdad de género. En nuestro NPS también se menciona que hay iniciativas relacionadas con la inclusión financiera de las mujeres. Está muy claro que cada regulador del sector financiero debe adoptar estrategias o políticas especiales o llevar a cabo programas especiales para promover la inclusión financiera de las mujeres, con un enfoque especial en los servicios financieros digitales. Hay algunos problemas y muchas cosas..."

54:21

El regulador del sector financiero tiene que trabajar con mucho agradecimiento, muchas gracias a todos. No intentaré resumir, pero creo que hemos tenido una discusión muy rica. Mi esperanza es que también creemos nuevas redes aquí. Y, Zaki, no sé si conocías a Shahana antes, pero creo que sería genial, porque hemos escuchado varias intervenciones muy interesantes que está haciendo el gobierno.

54:51

Básicamente, hemos estado trabajando y, ya sabes, estamos muy serios acerca de la inclusión financiera de las mujeres como parte de la estrategia general de inclusión financiera. Así que sería genial si pudieras empezar a pensar en cómo podemos colaborar, esa es la esencia de esta conversación que hemos estado teniendo. Y claramente hay desafíos estructurales y regulatorios, pero creo que estamos en la dirección correcta.

55:21

Abordando algunos de esos desafíos regulatorios, creo que hay mucho impulso hacia el sector privado para establecer un sistema de tarifas más razonable y cómo reducir los costos de transacción. Siento que hay bastante movimiento en esa dirección y espero que suceda. Al mismo tiempo, creo que necesitamos un buen tipo de entorno regulatorio competitivo para que los operadores privados realmente puedan...

55:53

competir y realmente ofrecer un ambiente más competitivo para los clientes, especialmente para los más pobres. Creo que eso es muy importante. Hay una dinámica en la que realmente necesitamos trabajar. Y desde el punto de vista de la evidencia, lo que estamos viendo es que muchas intervenciones suaves pueden tener un gran impacto. Así que eso también es muy, muy importante. Quiero decir, ¿cómo podemos agregar más intervenciones suaves al trabajo que ya estamos haciendo que puedan tener un...?

56:24

"impacto acelerado, eh, campaña de información. ¿Cómo diseñamos esta campaña de manera más innovadora y escalable? Creo que tendría un gran impacto si se combina con buenas intervenciones que ya estamos implementando. Así que, como todos ustedes han mencionado, creo que el camino para Bangladesh es positivo, va en la dirección correcta, y también sabemos cómo podemos acelerar este proceso. Solo necesitamos ser, eh, mucho más proactivos."

56:58

"colaborar y, ya sabes, hablar más entre nosotros e intercambiar ideas, eh, y creo que en el contexto actual de Bangladés, eso es lo que realmente estamos buscando, eh, más colaboración, más intercambio de ideas y opiniones para poder avanzar, eh, para construir un mejor Bangladés. Así que, con eso, les agradezco mucho y concluyo esta sesión. ¡Gracias, gracias, gracias!"