



**USAID**  
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA



## Caso de Estudio: Inclusión financiera con enfoque en equidad de género

Fundación Capital, CFA, CoreWoman

El proyecto “Protagonistas: Finanzas con equidad de género” es una iniciativa financiada por USAID Gender Equality and Women’s Empowerment Hub (USAID/GenDev), y desarrollada por Fundación Capital, CoreWoman y CFA Cooperativa Financiera, cuyo objetivo fue aumentar el acceso de las mujeres antioqueñas al capital comercial a través de los siguientes objetivos específicos:

- 1** Promover la inclusión financiera de las mujeres en Antioquia y fortalecer su acceso a productos y ofertas financieras.
- 2** Fomentar un cambio sistémico en los roles económicos de género reforzando la igualdad de género.
- 3** Elevar el tema de la igualdad de género en la financiación al discurso público y mejorar la comprensión de la brecha de género en la financiación, entre los formuladores de políticas públicas y otros agentes influyentes.

## Roles de las organizaciones que conformaron el consorcio

### Fundación Capital

La misión de Fundación Capital es promover la ciudadanía económica, creando y poniendo a prueba ideas innovadoras que contribuyan a generar cambios sistémicos para la inclusión financiera, económica y social de la población pobre o vulnerable para que tengan la posibilidad de vivir sus ambiciones y decidir por sí mismas, buscando sus propios caminos para superar la pobreza.

Fundación Capital lideró el consorcio y dirigió el reporte de las actividades con los socios y financiadores; además de brindar acompañamiento territorial al desarrollo de las actividades conjuntas entre los socios. La organización desarrolló una investigación de mercados para el diseño de estrategias y ejercicios cualitativos de evaluación de procesos para identificar y analizar los resultados del proyecto. Fundación Capital lideró el diseño de enfoques innovadores para promover la inclusión financiera de las mujeres, incluyendo la integración de mecanismos alternativos de evaluación de créditos en CFA, iniciativas complementarias para promover el ahorro y el crédito, e iniciativas para promover discusiones relacionados con el cambio sistémico atados a los roles y normas de género.

### CoreWoman

CoreWoman es un laboratorio de innovación para el empoderamiento de la mujer; que trabaja para cerrar las brechas de género en educación y el mercado laboral, a través de: i) investigación aplicada con enfoque diferencial de género; ii) consultoría enfocada al fortalecimiento de capacidades en las organizaciones para la equidad de género; iii) programas de liderazgo, desarrollo profesional y empresarial especialmente diseñados para mujeres.

Dentro del consorcio, CoreWoman fue la institución especializada en temáticas de género y encargada de garantizar que el diseño del proyecto y todas las intervenciones tuviesen enfoque diferencial de género. Lideró el proceso de fortalecimiento institucional para CFA con el fin de fortalecer sus políticas, procesos y capacidades para la gestión de género en la entidad, y realizó formaciones a todo el personal de la organización a través de diferentes metodologías, incluyendo el uso de la plataforma virtual CWTech. Similarmente, puso a disposición la plataforma de CWTech dirigida a mujeres emprendedoras para fortalecer sus capacidades para emprender y en articulación con los socios, realizó actividades para promover el registro y uso de la plataforma. Finalmente, desarrolló la evaluación cuantitativa de las iniciativas experimentales de crédito y ahorro, así como de la estrategia de cambio sistémico atada a los roles de género.

### CFA Cooperativa Financiera

CFA tiene como misión satisfacer las necesidades y aspiraciones de sus asociados/as, a través de la prestación de servicios financieros y beneficios sociales. Dentro del consorcio fue la entidad encargada de proveer los productos financieros de crédito, ahorros y seguros, así como consolidar y fortalecer la Red de Mujeres Emprendedoras en Antioquia.

Desde la Fundación CFA se implementaron exitosamente los beneficios de educación financiera para mujeres y los foros para el empoderamiento económico de las mujeres los cuales quedaron incluidos en su portafolio como resultado del proyecto. Además, CFA es la entidad encargada de hacer operativo el score psicométrico diseñado y puesto a prueba durante el proyecto para que se convierta en un mecanismo para promover la inclusión financiera de las mujeres que no cumplen con los requisitos para ingresar al sistema financiero tradicional.

## ¿Cuál es la metodología detrás del proyecto?

El diseño e implementación del proyecto siguió la metodología de enfoque sistémico desarrollada por CoreWoman (ver imagen 1) que concibe las brechas de género como una consecuencia de la interacción constante de tres dimensiones en concreto: los aspectos estructurales, los sesgos y comportamientos y las barreras individuales que enfrentan las personas. A continuación, se explican con mayor detalle estas tres dimensiones:



**Aspectos estructurales:** las estructuras que afectan la equidad de género como son la legislación de un país, la falta de acceso a servicios del cuidado, las políticas y los protocolos organizacionales de las empresas y organizaciones.



**Sesgos y comportamientos:** los comportamientos sociales, sesgos inconscientes de los/las empleados/as que afectan las oportunidades de las mujeres, entre otros.



**Barreras individuales:** las barreras individuales internas de las mujeres que surgen producto de los procesos de socialización a los que son expuestas desde una edad temprana.

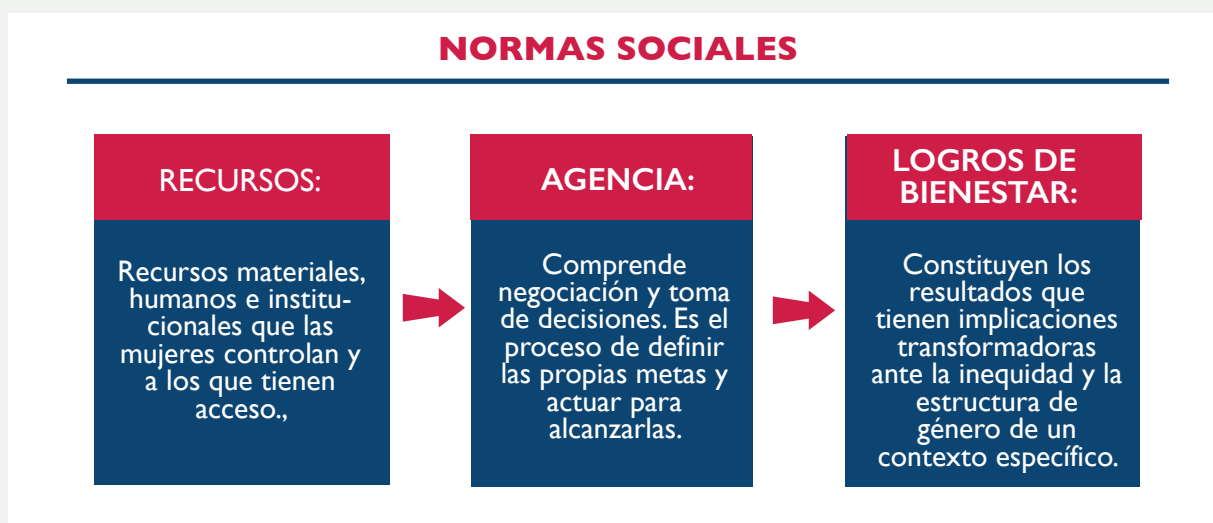
### Imagen 1: Metodología de enfoque sistémico desarrollada por CoreWoman



Fuente: CoreWoman, 2019.

Asimismo, el proyecto toma como referencia la conceptualización del empoderamiento económico según Naila Kabeer (ver imagen 2). En esta perspectiva, el empoderamiento económico se concibe como un proceso continuo, por lo tanto, no puede ser considerado como un resultado final. Según Kabeer, el empoderamiento económico de las mujeres se fundamenta en tres aspectos clave: 1. el acceso a recursos (tales como capital de trabajo, capital humano y tiempo); 2. la agencia, que se refiere a la capacidad de tomar decisiones que mejoren la realidad de las mujeres; y 3. los logros de bienestar, que son los resultados que transforman la calidad de vida de las mujeres. En este marco, facilitar el acceso a financiamiento a mujeres, en especial de mujeres excluidas del sistema financiero tradicional, incluyendo mujeres emprendedoras que requieren recursos financieros para el fortalecimiento de sus negocios, contribuye a su empoderamiento.

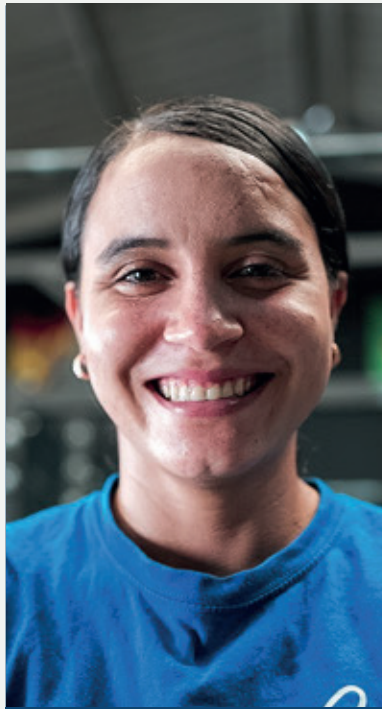
## Imagen 2: Empoderamiento de la mujer como proceso



Fuente: Elaboración propia con base en Kabeer (1999) y Martínez-Restrepo & Ramos-Jaimes (2017).

Sin embargo, para garantizar un acceso efectivo a productos financieros (especialmente crédito), se requiere implementar una estrategia integral. Siguiendo el enfoque sistémico de CoreWoman, para facilitar el acceso, uso y control de recursos (incluyendo financieros), promover la toma de decisiones (agencia) por parte de las mujeres y fomentar la distribución equitativa de beneficios (logros de bienestar), se requiere romper con barreras estructurales (por ejemplo, los requisitos para acceder a productos financieros), cambiar comportamientos discriminatorios que restringen el acceso (por ejemplo, por parte de las personas asesoras que controlan el acceso a productos financieros) y fortalecer las habilidades socioemocionales y técnicas (incluyendo educación financiera) de las mujeres emprendedoras. Por esta razón, el proyecto se centró en fomentar el acceso a recursos, al tiempo que buscaba disminuir sesgos de las personas asesoras, fortalecer la autoconfianza de las mujeres y estimular la consecución de logros de bienestar mediante dichos recursos.

## ¿Cuáles fueron las estrategias que se utilizaron para abordar los objetivos?



**Objetivo 1:**  
Promover la inclusión financiera de las mujeres en Antioquia y fortalecer su acceso a productos y ofertas financieras

### Estrategia 1:

#### ¿Qué se hizo?

Realizar un proceso de fortalecimiento institucional con enfoque en equidad de género al interior de CFA.

#### ¿Cómo se hizo?

CoreWoman realizó un diagnóstico organizacional de las políticas, manuales y procesos de CFA (análisis de barreras estructurales) y una encuesta para identificar sesgos de género en el equipo de personas colaboradoras de la Cooperativa (identificación de sesgos y comportamientos). A través de este trabajo se construyó un plan de acción para que CFA pudiera implementar en el corto y mediano plazo. Además, se llevó a cabo un proceso de formación en línea a través de la plataforma CWTech de CoreWoman que tuvo la intención de ampliar las habilidades para la equidad de género y con ello, promover la reducción de sesgos de las personas colaboradoras de la cooperativa.

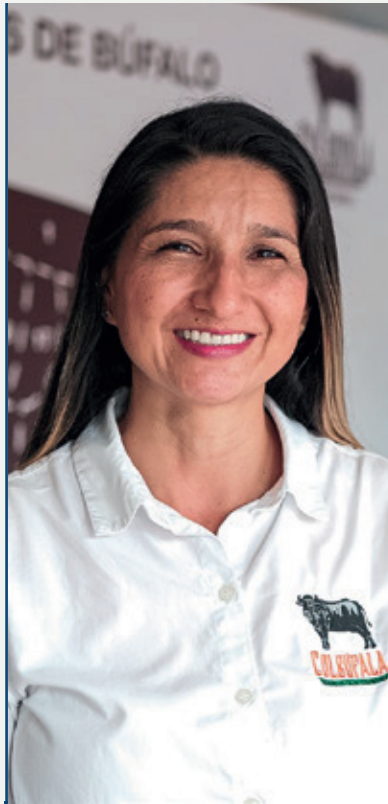
#### ¿Cuál fue el resultado?

CFA Cooperativa Financiera ajustó sus políticas, manuales, procesos y procedimientos internos, e implementó acciones para la reducción de sesgos de género. Por ejemplo, CFA incorporó el uso de un lenguaje inclusivo en sus comunicaciones, publicaciones y material promocional tanto interno como externo. Estos ajustes le han abierto nuevas oportunidades y beneficios económicos a la entidad y ha mejorado su posicionamiento con sus asociados/as y clientes/as potenciales, lo cual significó la adopción de Protagonistas no como un proyecto sino como una apuesta institucional, aspecto importante de cara a la sostenibilidad del compromiso de la entidad por continuar profundizando este proceso de fortalecimiento.

#### Resultados cuantitativos:

- ✓ 365 personas colaboradoras de CFA y Fundación CFA realizaron la encuesta de diagnóstico de brechas de género.
- ✓ 420 personas colaboradoras de CFA participaron en el proceso de formación con enfoque en equidad de género a través de la plataforma CWTech (295 mujeres y 125 hombres).
- ✓ 7 actividades priorizadas dentro del plan de acción para la equidad de género en CFA.

*“Este proyecto (Protagonistas) para CFA fue un despertar, fue el primer proyecto que nos hizo mirar en temas de género, pudimos darnos cuenta en qué estábamos fallando y alinearnos para ofrecerle a las mujeres verdaderas oportunidades de inclusión financiera. Buscamos abrir puentes de comunicación para las mujeres que de hecho previamente le habíamos dicho que no les podíamos abrir las puertas, pudimos decirles ya tenemos algo para ti y esto marcó un después para la CFA” —Área de Comunicaciones, CFA*



## Estrategia 2:

### ¿Qué se hizo?

Construir una Ruta Integral de Atención para responder a las necesidades, características y expectativas de las mujeres antioqueñas.

### ¿Cómo se hizo?

Fundación Capital llevó a cabo una investigación de mercado para identificar las principales barreras y necesidades que enfrentan las mujeres para acceder, usar y beneficiarse de productos financieros, especialmente el crédito, además de identificar estereotipos y sesgos de género presentes en las mujeres y el impacto que estos tienen sobre su participación en actividades productivas o en el acceso a productos financieros.

A partir de los resultados de la investigación, Fundación Capital lideró el desarrollo de talleres de co-creación realizados con CoreWoman, CFA y algunas mujeres antioqueñas para diseñar los productos financieros necesarios para superar las barreras y atender las necesidades expuestas por las mujeres en su proceso de acceder a capital comercial.

### ¿Cuál fue el resultado?

El Consorcio creó una Ruta Integral de Atención con 6 líneas de crédito, productos de ahorro programado y ahorro a la vista, pólizas de seguros, una red de mujeres emprendedoras, un proceso de formación en habilidades socioemocionales y técnicas para el fortalecimiento de sus negocios, talleres de educación financiera con enfoque de género y foros regionales para promover el proceso de empoderamiento económico de las mujeres.

### Resultados cuantitativos:



2228 créditos otorgados a 2108 mujeres de diversos perfiles (emprendedoras informales, con ingresos no tradicionales, emprendedoras formales, asalariadas y mujeres rurales).



9942 productos de ahorro (a la vista y programado) abiertos por parte de 8265 mujeres.



2369 seguros adquiridos por parte de 1629 mujeres.

Objetivo 1:  
Promover la  
inclusión financiera  
de las mujeres en  
Antioquia y  
fortalecer su acceso  
a productos y  
ofertas financieras

*"Es necesario complementar la propuesta de valor con una serie de servicios no financieros que apoyen a las mujeres en sus procesos de formación económica, empresarial y financiera, que fomenten su empoderamiento y mejoren su bienestar y calidad de vida y la de sus familias. Cerrar las brechas implica más que ofrecer un producto o un crédito, es brindarle un acompañamiento integral de la mujer." - Conclusión Taller Co-creación productos financieros.*



Objetivo 1:  
Promover la  
inclusión financiera  
de las mujeres en  
Antioquia y  
fortalecer su  
acceso a  
productos y  
ofertas financieras

### Estrategia 3:

#### ¿Qué se hizo?

Diseñar y poner a prueba un score psicométrico para disminuir las barreras relacionadas con los requisitos tradicionales que se exigen a las personas para acceder al crédito y que pueden ser de difícil cumplimiento para las mujeres, al reducir el peso de estos criterios en la evaluación de crédito y, al mismo tiempo, aminorar los sesgos de las personas evaluadoras al contar con un formulario estandarizado.

#### ¿Cómo se hizo?

Fundación Capital lideró el diseño customizado de un score psicométrico con capacidad para complementar el score tradicional con el que trabaja CFA Cooperativa Financiera durante el proceso de análisis de crédito, con el fin de dejar capacidad instalada en la cooperativa para que pueda continuar trabajando en inclusión financiera con enfoque de género, así como profundizar su trabajo por la reducción de las barreras y los sesgos que se presentan en el proceso de evaluación de crédito.

#### ¿Cuál fue el resultado?

Con el diseño customizado del score psicométrico, CFA continúa recolectando datos para la integración exitosa a su proceso de microcrédito como herramienta complementaria al score tradicional. Este esfuerzo tiene el objetivo de atender las barreras que enfrentan las mujeres en su proceso de inclusión financiera, especialmente de las mujeres que han estado excluidas históricamente del sistema financiero tradicional, por ejemplo, las mujeres que reciben ingresos no tradicionales como las remesas familiares.

*“CFA consideró ampliarse en el tema de riesgos, buscando alternativas a la hora de pedir soportes de ingresos. Se elaboró un score psicométrico que nos permitió incorporar en los análisis de riesgo factores que no estábamos evaluando. Por medio de este score psicométrico buscamos analizar y conocer mejor los hábitos financieros de nuestras clientas. Este score está en pruebas para identificar claramente qué factores influyen en el buen hábito de pago. Con estas pruebas podremos identificar mejor los indicadores y perder el miedo a la hora de ofrecer un crédito a las mujeres” —Directora Análisis de Riesgos CFA.*



Objetivo 2:  
Fomentar un  
cambio sistémico  
en los roles  
económicos de  
género reforzando  
la igualdad de  
género

## Estrategia 4:

### ¿Qué se hizo?

Diseñar e implementar una estrategia de cambio sistémico atada a los roles de género para contribuir a realizar cambios paulatinos en estereotipos de género presentes en la cultura antioqueña, especialmente aquellos que influyen el rol de las mujeres, concretamente su participación en la toma de decisiones financieras en sus hogares y en la fuerza de trabajo y/o productiva, así como la distribución de las tareas de cuidado y del hogar.

### ¿Cómo se hizo?

A través de diversas actividades de índole participativa las cuales fueron desarrolladas con mujeres en su mayoría y también con algunos hombres, se generaron procesos tanto de discusión como de reflexión en torno a estos temas, para así llegar a conclusiones sobre cómo estos sesgos, estereotipos e ideas preconcebidas en la sociedad acerca de cuál debería ser el rol de la mujer a nivel familiar, social, comunitario y productivo, tienen un impacto sobre sus proyectos de vida, y plantear acciones para modificar paulatinamente las situaciones detectadas.

### ¿Cuál fue el resultado?



5690 personas participaron en las iniciativas de normas sociales de género: 4223 fueron mujeres, 1069 hombres y 398 no respondieron esta pregunta.

Las mujeres participantes de las actividades que componen esta estrategia manifestaron que lograron reflexionar sobre su bajo involucramiento en el proceso de control de los recursos y toma de decisiones financieras en el hogar, y sobre sus limitaciones para acceder a medios de vida o desarrollar sus propias actividades económicas. Ante esto, las mujeres dieron indicios de haber tomado acciones para superar estas barreras, tales como el desarrollo de emprendimientos a partir de actividades productivas que antes desempeñaban como hobbies para generar sus propios ingresos y el establecimiento de redes de apoyo vía WhatsApp para contar con espacios de diálogo entre pares.

*"Para mí darme la oportunidad de salir adelante, fue también un momento de cambiar cómo funcionaba mi relación de pareja. Ambos poco a poco entendimos que este cambio es positivo para los dos y para el hogar... creo que lo más valioso que me dejó esa actividad fue tener la autonomía y la fuerza para poder confrontar la forma en la que se movía mi relación, pude comenzar mi emprendimiento sin la ayuda de mi esposo....esto, poco a poco le hizo entender que al ser yo independiente, tendríamos una mejor situación financiera en nuestra vida, y ya en estos momentos es el que me da consejos para crecer mi emprendimiento" —Mujer con un negocio de criadero de pollos en Sonsón.*



**Objetivo 2:**  
Fomentar un cambio sistémico en los roles económicos de género reforzando la igualdad de género

**Estrategia 5:**

**¿Qué se hizo?**

Conformar una Red de Mujeres Emprendedoras en Antioquia integrada por colectivos o mujeres individuales con una actividad productiva y con la intención de trabajar de manera colaborativa con otras mujeres para su fortalecimiento productivo.

**¿Cómo se hizo?**

CFA promovió la consolidación de relaciones de intercambio y cooperación para practicar la economía solidaria entre las mujeres y colectivos que hicieron parte de la iniciativa, utilizando su modelo de redes y circuitos económicos, compuesto por seis componentes: i) fortalecimiento de prácticas empresariales ii) inclusión financiera y enfoque de género, iii) participación en ferias empresariales a nivel local y regional, iv) productos financieros de CFA adaptados para las mujeres, v) gestión para el desarrollo de alianzas con organizaciones públicas y privadas, y vi) el fortalecimiento empresarial de la mujeres a través de la plataforma CWTech “Mujer Protagonista: Aprende y Emprende”.

**¿Cuál fue el resultado?**

La Red de Mujeres Emprendedoras de Antioquia logró conformarse en 24 municipios, con la participación de 42 colectivos de mujeres integrados por 1569 mujeres.

Resultados resaltados por algunos colectivos:

Gracias al trabajo realizado en el marco de la Red de Mujeres Emprendedoras, las integrantes de MUEM se han dado cuenta de la importancia que tiene la formalización para el crecimiento de sus negocios y colectivos. Hoy en día tienen el proyecto de formalizarse a través de la creación de una Asociación que les permita acceder a contrataciones formales, participar en convocatorias de acceso a capital de fortalecimiento empresarial, y llegar a mercados internacionales, especialmente les interesan las oportunidades ofrecidas por la Cámara de Comercio de Nueva York.



*“La señora de las donas vino de Venezuela y estaba con sus ánimos por el suelo por todo lo que había vivido. Yo la invité a que se uniera a MUEM y fue muy bonito porque empezó a venir y se comprometió y empezó a cambiar su mentalidad, a superar la mentalidad de ‘usted no puede’. Se fortaleció tanto a través de MUEM, de CFA y del compañerismo que es tan importante, el calor de todas que estamos aquí. Y empezó con su unidad productiva y en este momento se dio a conocer tanto por su producto tan bien hecho, tan bien elaborado con el pitch, con la marca, y en ese momento la vio una persona en Portugal y la patrocinó para que montara su negocio allá en Europa. Ahora mismo ella está en Venezuela, alistando todos los papeles para irse a montar su negocio de las donas en Portugal” —Directora de MUEM.*

Este colectivo ha adoptado prácticas de salud financiera y manejo empresarial para mejorar su propuesta de valor. Por ello, han decidido que quieren extender su membresía a todas las mujeres que componen el resguardo para brindarles la oportunidad de tener sus propios ingresos.



**Asociación de Mujeres Artesanas Emberá-Chamí -  
“Imaginando con las manos”:**

*“Durante la recuperación de las tierras (del resguardo) éramos muy sumisas. Vinimos a recuperar nuestro trabajo que es la cestería, el trabajo en chaquira, no sabíamos el valor comercial, ni dónde vender, los trabajos los usábamos nosotras mismas porque era muy bonito, y ahí empezamos a rescatar el valor de nuestro trabajo como artesanía. Como mujeres indígenas ahora estamos más empoderadas y nos movemos. Como grupo hemos estado haciendo los costos de los productos, de los materiales, cuánto puede costar un par de aretes; hacer inventario de entrada y salida de recursos, poco a poco hemos ido aprendiendo y poniendo en práctica. También lo vamos poniendo en práctica en la vida personal, cuánto gasto en mercado al mes, al año”*  
—Presidenta Asociación de Mujeres Artesanas Emberá-Chamí.

Este colectivo ha trabajado por fortalecer la confianza entre sus integrantes como parte de su proceso de fortalecimiento productivo, pero también para convertirse en un actor clave para la enseñanza del trabajo artesanal a partir del fique en el municipio. Por ello, también han reconocido los beneficios de la formalización como oportunidad para acceder a nuevos mercados y al financiamiento que existe para el apoyo de las actividades artesanales.



**Comité de Artesanas de Girardota:**

*“El proceso nos ha dado esa confianza personal, autoestima, la confianza en el producto, que lo que estamos haciendo lo estamos haciendo bien y tenemos el conocimiento; la visión y las ganas de seguir construyendo. También queremos aprender sobre la formulación de proyectos y que en el futuro podamos presentar proyectos a nombre nuestro como comité de artesanas”* —Directora del Comité de Artesanas de Girardota.



Objetivo 2:  
Fomentar un  
cambio sistémico  
en los roles  
económicos de  
género reforzando  
la igualdad de  
género

## Estrategia 6:

### ¿Qué se hizo?

Consolidar un paquete de servicios no financieros para fortalecer la habilidades socioemocionales y técnicas para mejorar los negocios impulsados por las mujeres, y así reducir las barreras que enfrentan para acceder a productos financieros como el crédito.

### ¿Cómo se hizo?

- ✓ A través de talleres de educación financiera con enfoque de género para el fortalecimiento de las habilidades financieras y promoviendo hábitos de salud financiera.
- ✓ Por medio de foros regionales para promover el empoderamiento económico de las mujeres y visibilizar su papel en la economía y el desarrollo local.
- ✓ A través de la plataforma CWTech “Mujer Protagonista: Aprende y Emprende” para el fortalecimiento de habilidades empresariales, financieras y socioemocionales.

### ¿Cuál fue el resultado?



1369 mujeres fortalecieron sus capacidades para el emprendimiento a través de la plataforma virtual CWTech “Mujer Protagonistas: Aprende y Emprende”.



2056 mujeres participaron en los talleres de educación financiera con enfoque de género.



219 mujeres participaron de los foros regionales para promover el empoderamiento económico de las mujeres antioqueñas realizados en los municipios de Sopetrán y Andes, Antioquia.

*"Poder cambiar la forma en la que interpretaba mi independencia fue algo que me ayudó a darle un cambio de perspectiva a mi poder personal y a mis relaciones, no solo con mi esposo sino con mi hijo. Por ejemplo, la charla me sirvió para organizar las finanzas de mi negocio, para no gastarme lo que requiero invertir, ahora llevo un cuaderno con todas las cuentas y eso me ha permitido comprar más productos y poder aportar dinero al hogar. También me gusta mucho porque ya puedo darme mis gusticos sola, eso de pedirle al esposo es muy maluco" — Vendedora por catálogo del municipio de Támesis.*

**Objetivo 3:** Elevar el tema de la igualdad de género en la financiación al discurso público y mejorar la comprensión de la brecha de género en la financiación, entre los formuladores de políticas públicas y otros agentes influyentes.

## Estrategia 7:

### ¿Qué se hizo?

Posicionar el proyecto “Protagonistas: finanzas con equidad de género” y la importancia de promover la inclusión financiera con enfoque de género en el discurso público.

### ¿Cómo se hizo?

- Incentivando la identificación de buenas prácticas (por ejemplo los programas de educación financiera Nueva Pangea, Manejo exitoso del dinero o Bien-Estar), indicadores y análisis de políticas públicas (iniciando por los programas de gobierno de las Alcaldías de Bogotá, Medellín y Cali) en el marco de la Mesa de Inclusión Financiera impulsada por la Fundación WWB y apoyada por Fundación Capital, que cuenta con la participación de diversas entidades públicas, privadas y de cooperación internacional tales como CFA, Interactuar, Departamento Nacional de Planeación, Fondo Nacional de Garantías, Asobancaria, IC Fundación, ICESI, Sparkassenstiftung, entre otras.
- A través de la publicación de cuatro artículos y tres campañas en redes sociales en las páginas web de los socios, Medium y LinkedIn, orientadas a visibilizar las brechas de género que se presentan en el acceso a financiación por parte de las mujeres, con el fin de promover acciones por parte de actores públicos y privados para reducir estas brechas.

### ¿Cuál fue el resultado?

- En el marco de la Mesa de Inclusión Financiera y con la participación de todas las entidades que la integran se logró: Identificar siete buenas prácticas de iniciativas e indicadores de inclusión y/o educación financiera en general y con enfoque de género.
- Elaborar un documento de orientaciones de política pública para los gobiernos locales de Bogotá, Medellín y Cali, relacionadas con inclusión y educación financiera para diversas poblaciones incluyendo las mujeres, para el cual uno de los insumos son los lineamientos de política pública que se presentan en este caso de estudio.
- Construir la estructura de una caja de herramientas que será construida por los integrantes de la Mesa en 2024, enfocada a fortalecer las competencias técnicas de entidades públicas, privadas y de cooperación internacional, para el diseño e implementación de iniciativas (acciones, planes, proyectos, programas) orientados a promover la educación e inclusión financiera para diversas poblaciones incluyendo las mujeres en Colombia.

### ¿Qué sigue?

- Discutir los lineamientos de política pública presentados en este documento con actores relevantes para identificar potenciales sinergias de trabajo futuro.
- Construir la caja de herramientas de inclusión y educación financiera con los integrantes<sup>10</sup> de la Mesa de Inclusión Financiera.

## ¿Cuáles son las principales conclusiones derivadas del diseño e implementación del proyecto “Protagonistas: finanzas con equidad de género”?

El proyecto “Protagonistas: finanzas con equidad de género” fue una apuesta ambiciosa para aumentar el acceso a capital comercial por parte de las mujeres en Antioquia, dado que incluyó dentro de sus acciones una apuesta por reducir las barreras estructurales modificando las políticas y procedimientos internos en CFA; los sesgos y comportamientos realizando un proceso de formación con enfoque de género con las personas colaboradoras de CFA, especialmente con la fuerza comercial; y las barreras internas de las mujeres propias de su proceso de crianza a través de diversos ejercicios de formación y discusión que integraron habilidades socioemocionales, capacidades técnicas para el emprendimiento, educación financiera y trabajo colaborativo y solidario.

- La reducción de brechas de género y la promoción de la inclusión financiera y del empoderamiento económico de las mujeres no será posible sin ajustes organizacionales que permitan identificar y reducir sesgos, fortalecer habilidades y conocimientos con perspectiva de género, y transversalizar el enfoque de género en las instituciones financieras, esto requiere tiempo y constancia para lograr que la transformación sea sostenible en el tiempo.
- Para promover el acceso a capital por parte de mujeres rurales en Colombia se necesita integrar mecanismos alternativos de evaluación de crédito que no se basen en los ingresos, en la propiedad de activos o de la tierra o en el historial crediticio, sino que permitan integrar variables como los autorreportes de ingresos no tradicionales como las remesas familiares, los hábitos y/o saldos de ahorros logrados por las mujeres en un periodo establecido, su participación en actividades propias de algún programa o las referencias de ámbitos comunitarios de participación, pueden ser algunos.
- Trabajar para fomentar una inclusión financiera plena e incentivar el empoderamiento económico de las mujeres en Colombia significa promover un cambio sistémico, buscando “abordar las causas primordiales en vez de los síntomas, modificando, cambiando y transformando estructuras, costumbres, prejuicios, dinámicas de poder y reglas mediante la colaboración entre un variado conjunto de actores con el propósito de lograr la mejora duradera de los problemas sociales” (Ashoka, 2020). Este cambio sistémico solo es posible si se identifican, comprenden y modifican las normas sociales y culturales ligadas al género que limitan el acceso, uso y aprovechamiento de los servicios financieros por parte de las mujeres, así como el control sobre sus finanzas, las de sus hogares y/o negocios.

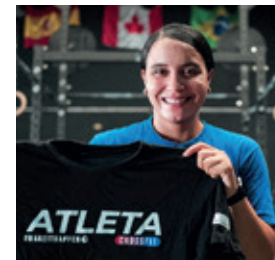
**Porque una imagen vale más que mil palabras,  
queremos dar a conocer los resultados del proyecto a través de la voz de nuestras Protagonistas:**



Video 1: Isabel Montoya  
Empresaria y dueña de Colbúfala.



Video 2: Claudia López  
Emprendedora y dueña  
de Print Nails.



Video 3: Mónica Peña Emprendedora  
tienda artículos deportivos.



Video 4: Asociación de Mujeres  
Progresistas de la Vereda La Miranda  
(ASOMUPROMI) en Sopetrán.



Video 5: Red de Mujeres Emprendedoras  
de Puerto Berrío, Antioquia.

## Recomendaciones de Política Pública

En esta sección se presentan algunas recomendaciones de política pública que pueden ser tomadas en cuenta por tomadores de decisión tales como administraciones locales o entidades nacionales como ministerios y departamentos administrativos que estén interesados o tengan la competencia de trabajar temas relacionados con la inclusión financiera con enfoque de género en Colombia.

Descripción	Acciones	Actores relevantes
<b>Identificar, caracterizar, conocer a la población objetivo</b>		
Realizar procesos de identificación y caracterización de la población objetivo para comprender sus contextos, situaciones, intereses, barreras y motivadores, comprendiendo que las mujeres no son homogéneas, y aplicar los resultados en la formulación de políticas públicas relevantes para el cierre de brechas de género.	En el marco de la implementación de los planes, programas y/o proyectos de inclusión financiera que se desarrollen a nivel municipal o departamental, se considera oportuno incluir mediciones de base y de salida cuyos datos se puedan desagregar por sexo, y que permitan acumular y actualizar información sobre las barreras, el acceso y el uso de las mujeres de los productos y servicios financieros.	Administraciones locales departamentales y municipales.
<b>Diseñar programas de educación financiera adaptables y “disruptivos”</b>		
Para el caso de las mujeres, los contenidos de educación financiera no deben variar para que las brechas se disminuyan, pero sí deben integrarse con habilidades socioemocionales importantes para la adopción de prácticas de salud financiera, además de reconocer los contextos y necesidades específicas de esta población para no perpetuar las brechas de género (por ejemplo, vincular la educación financiera con enfoque de género a la administración de los recursos del hogar perpetúa su rol encargado de las actividades domésticas y de cuidado.	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Desarrollar programas de educación financiera adaptables a diversos contextos socioeconómicos, perfiles de mujeres y territorios.</li> <li>● Integrar en los currículos del sistema escolar, especialmente aquellos dirigidos a niñas desde temprana edad, el desarrollo de habilidades socioemocionales importantes para el beneficio del sistema financiero en el futuro, por ejemplo, liderazgo, toma de decisiones, negociación y competitividad.</li> <li>● Las administraciones locales que estén desarrollando programas de educación financiera con enfoque de género pueden fomentar la participación de todas las personas que integran el hogar, no únicamente las mujeres, y pueden vincular sus sistemas o programas de cuidado (para niños, niñas, personas mayores o con discapacidad) para reducir la deserción asociada a las actividades domésticas o de cuidado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Banca de las Oportunidades.</li> <li>● Ministerio de Educación.</li> <li>● Administraciones locales departamentales y municipales.</li> <li>● Organizaciones privadas que diseñen proyectos o programas orientados a promover la educación financiera de las mujeres (en especial aquellas que trabajan directamente con actores públicos encargados de la implementación de la política pública).</li> </ul>

Descripción	Acciones	Actores relevantes
<b>Habilitar la inclusión de mecanismos alternativos de evaluación de crédito complementarios al análisis tradicional</b>		
<p>La evaluación de crédito tradicional integra algunas barreras de género que pueden ser atendidas por las instituciones financieras integrando ejercicios alternativos que brinden información complementaria sobre las personas y amplíen sus oportunidades para acceder y usar productos financieros.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Incentivar a las entidades financieras a complementar el análisis de la capacidad y el hábito de pago de las personas que integran en sus evaluaciones de crédito, con variables alternativas (por ejemplo las psicométricas que miden la voluntad de pago a través de un análisis de la personalidad), esto permite tener un contexto más amplio para habilitar el acceso a productos financieros de las mujeres que no han accedido al sistema financiero formal.</li> <li>● Diseñar líneas de garantías especiales para mujeres rurales o emprendedoras informales que puedan ser otorgados inicialmente a personas naturales y luego acceder como microempresa o trabajadora independiente, pues se requiere habilitar el ingreso al sistema financiero por parte del segmento de mujeres (especialmente rurales) que no tiene la experiencia en el sistema formal y darles la oportunidad de ir accediendo a recursos de manera gradual y progresiva según sus necesidades y desempeño en el pago y/o niveles de ahorro.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Banca de las Oportunidades.</li> <li>● Superintendencia Financiera de Colombia.</li> <li>● Superintendencia de Economía Solidaria.</li> <li>● Departamento Nacional de Planeación.</li> </ul>
<b>Incluir acciones que reduzcan las barreras y sesgos generados por las normas sociales y culturales que generan desigualdades económicas entre hombres y mujeres.</b>		
<p>Las normas sociales y culturales ligadas al género constituyen barreras importantes para que las mujeres puedan transitar su proceso de empoderamiento económico para acceder, controlar, usar y beneficiarse de los recursos. Estas normas integran roles de género asignados que deben reconocerse y atenderse por parte de la política pública y el diseño de programas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Diagnosticar las normas sociales y culturales que se presentan en un territorio definido o priorizar una situación que pueda ser generalizable a una población más amplia.</li> <li>● Diseñar acciones que aborden estas normas sociales a través de acciones que involucren no solamente a las mujeres sino a todos los miembros de su hogar así como a sus comunidades.</li> <li>● Definir un objetivo y meta esperada, por ejemplo en el aumento de la participación de las mujeres en los procesos de toma de decisiones financieras en el hogar; en la reducción de horas dedicadas a actividades no remuneradas por parte de las mujeres o al contrario, en el aumento del trabajo de los hombres en actividades del hogar no remuneradas.</li> </ul>	<p>Administraciones locales departamentales y municipales.</p>