

Lettre ouverte : La capacité financière numérique est essentielle pour libérer le pouvoir de l'inclusion financière des femmes, mais nous devons tous apporter notre contribution

Lorsqu'une femme est intégrée financièrement, elle a accès à des outils financiers et technologiques responsables en son nom propre, elle utilise les services financiers d'une manière qui répond à ses besoins et elle a la possibilité de renforcer sa résilience et de développer son entreprise. Elle en fait profiter sa communauté en créant des emplois dans son entreprise, ses enfants ont plus de chances de rester à l'école et elle économise de l'argent pour faire face à de futurs chocs économiques.

Un facteur essentiel de l'inclusion financière est le renforcement des capacités financières numériques (CFN), qui donne aux femmes les connaissances nécessaires pour faire des choix éclairés et les compétences pour utiliser efficacement les outils numériques et qui renforce leur confiance dans les produits et services financiers numériques. Une meilleure capacité financière numérique peut également motiver et permettre une utilisation sûre et bénéfique des services financiers.

Le Women's Digital Financial Inclusion (WDFI) Advocacy Hub, une entité qui fédère les parties prenantes locales, régionales et mondiales avec l'objectif commun d'accélérer les progrès en matière d'inclusion financière numérique des femmes, estime que la capacité des femmes à utiliser efficacement des services financiers numériques responsables pour atteindre leurs objectifs financiers est un tremplin sur la voie de l'accession des femmes au pouvoir économique.

En plus de donner aux femmes un pouvoir économique, une plus grande capacité financière numérique favorise l'engagement des clients et instille une plus grande confiance dans le secteur financier formel. L'expérience des solutions d'activation de compte montre que lorsque la capacité financière numérique est intégrée dans les services financiers numériques, les clients s'engagent davantage dans ces services. Chez DBBL au Bangladesh, la solution a permis d'augmenter de 76 % le pourcentage de femmes effectuant une transaction de manière indépendante. Chez BRI en Indonésie, les soldes moyens ont été multipliés par 17 pour les bénéficiaires qui ont reçu la solution. En fin de compte, cela se traduit par une amélioration du rendement financier pour les prestataires de services financiers, crée de nouvelles possibilités de servir une gamme élargie et diversifiée de clients et permet aux gouvernements et aux organisations de la société civile d'atteindre leurs objectifs en matière d'inclusion financière.

Le WDFI Advocacy Hub s'est engagé à soutenir la capacité financière numérique des femmes par le biais de son vaste réseau de membres — mais nous ne pouvons pas faire ce travail seuls. Nous avons besoin de l'aide collective des gouvernements, des prestataires de services financiers (PSF) et des organisations de la société civile (OSC) pour ouvrir la voie à un meilleur accès et à une plus grande utilisation des services financiers numériques.

Aujourd'hui, le WDFI Advocacy Hub demande à ces trois groupes de prendre les mesures importantes suivantes et de catalyser le renforcement des capacités financières numériques parmi les femmes du Sud.

Gouvernements

1. **Relier la capacité financière numérique aux efforts nationaux d'inclusion financière numérique.** Les gouvernements peuvent coupler le déploiement d'infrastructures publiques numériques (IPN) essentielles, telles que les systèmes de paiement interopérables, l'identification numérique et la gestion des données, avec des programmes de soutien à la capacité financière numérique afin d'améliorer les niveaux d'inclusion financière et de pouvoir économique. Cela permet de renforcer la confiance des femmes dans l'IPN et leur capacité à l'utiliser. Les entités gouvernementales devraient donner la priorité au DFC dans la mise en œuvre des stratégies nationales d'inclusion financière et numérique, et intégrer le DFC dans la protection sociale et d'autres initiatives éducatives liées à l'utilisation.
2. **Établir des partenariats avec les parties prenantes et consulter les femmes pour comprendre les « points d'inflexion » critiques auxquels les consommateurs ont le plus besoin de compétences en matière de finances numériques.** Les gouvernements devraient réorienter les ressources consacrées aux programmes génériques de formation à la culture financière en classe vers des partenariats avec les parties prenantes (telles que les organisations de défense des droits des femmes, les organisations de consommateurs et les organisations de personnes handicapées) afin de proposer des interventions en matière de capacité financière numérique d'une manière accessible qui coïncident avec un besoin spécifique de services financiers et une utilisation active de ces services.
3. **Mettre en place des mécanismes appropriés de responsabilisation des PSF.** Il s'agit notamment de définir les attentes et les lignes directrices du secteur, en consultation avec les PSF, afin d'inclure la CFN dans le cadre du développement et de la fourniture de produits pour promouvoir des propositions de valeur et la protection des clients pour tous les consommateurs, indépendamment de leurs capacités. Le gouvernement doit contrôler le respect de ces lignes directrices et garantir l'utilisation de données ventilées par sexe pour informer les interventions visant à atteindre l'égalité d'accès et d'utilisation des services financiers numériques.

Prestataires de services financiers

1. **Conception pour la capacité financière numérique.** Ces approches intégrées vont au-delà des approches traditionnelles d'éducation financière pour encourager l'utilisation active des produits afin d'atteindre les objectifs des clients. Nous avons constaté que lorsque la CFN est intégrée, les volumes et la fréquence des transactions augmentent, de même que la vente croisée de produits et de services supplémentaires.
2. **Offrir des possibilités d'intégration sensibles au genre.** En raison de l'éventail des préférences d'apprentissage des clients, les PSF devraient exploiter une variété de canaux de distribution pour répondre aux besoins de divers segments de femmes, y compris celles qui sont traditionnellement plus dépendantes des réseaux établis, ce qui peut contribuer à réduire les obstacles à l'intériorisation des messages du CPF et à leur traduction en actions. Les PSF devraient également prendre en compte les intersections avec le genre, telles que les capacités, l'ethnicité, la religion et le statut d'immigrant. Les clients n'apprennent pas tous de la même manière.

3. Fixer des objectifs et suivre les progrès, en utilisant des données ventilées par sexe.

Dans les contextes de marché avec des objectifs solides en matière de littératie financière, un suivi, une évaluation et un apprentissage solides peuvent contribuer aux objectifs nationaux et sectoriels. Les progrès devraient inclure l'utilisation active des services financiers numériques ainsi que la protection des clients.

Organisations de la société civile (OSC)

- 1. Donner la priorité à la formation sur la capacité financière numérique pour les femmes et la faciliter.** Nous demandons aux OSC de s'appuyer sur la communauté locale et les réseaux de pairs pour dispenser des formations aux femmes, en partenariat avec les PSF et les hommes, afin de sensibiliser à la valeur que la capacité financière numérique peut apporter à la vie des femmes. Dans ce cadre, elles doivent informer les femmes de leur droit à demander des comptes aux PSF et aux gouvernements. En outre, les OSC doivent exploiter les canaux numériques où les femmes sont susceptibles de s'engager dans le but d'élargir la diffusion du contenu. Il convient de veiller tout particulièrement à ce que le contenu et le déroulement des formations soient accessibles et répondent aux besoins des femmes là où elles se trouvent.
- 2. Faire entendre la voix et le point de vue des clients.** Les OSC devraient établir des partenariats avec le gouvernement et le secteur privé pour faire entendre la voix du client et communiquer sur les défis et les besoins numériques et financiers des femmes. En outre, elles peuvent servir de canaux de distribution précieux pour le gouvernement et les prestataires de services financiers afin d'atteindre les femmes et de soutenir la création de CFN.
- 3. Identifier et / ou établir une diversité de femmes modèles au sein de la communauté.** Ces modèles peuvent contribuer à accroître la confiance, aider à l'intégration et mettre en évidence les cas d'utilisation pour encourager l'utilisation active des services financiers formels. Grâce à ces modèles, les OSC peuvent défendre les intérêts de femmes issues de diverses communautés et dotées de capacités différentes, afin d'accroître la sensibilisation et l'engagement en faveur de l'accessibilité et de l'inclusion.

En travaillant ensemble, nous pouvons ouvrir la voie à la capacité financière numérique. Lorsque les femmes peuvent utiliser des services financiers numériques, cela permet d'améliorer la situation des familles et des communautés entières. Alors qu'un nombre croissant de pays considèrent la finance numérique et l'IAP comme l'avenir, nous devons veiller à ce que les femmes ne soient pas laissées de côté, mais au contraire qu'elles aient confiance dans les possibilités qu'elles offrent et qu'elles en tirent profit.