

المنتدى العربي الثاني للمرأة العاملة

"مستقبل ريادة الأعمال النسائية في ظل الاقتصادات الرقمية"

صلالة، 28-29 أغسطس / اب 2022

المحور الثاني: بناء قدرات رائدات الأعمال، التعليم والتدريب الرقمي

الشمول الرقمي والمالي للنساء في المنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

مركز المرأة العربية للتدريب و البحوث «كوثر»

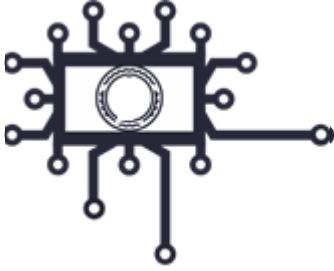


تمكين المرأة العربية من ممارسة حقوقها الإنسانية
بشكل كامل من خلال تقليص الفجوات بين الجنسين

وذلك باعتماد نهج متكامل حيث تغذي البحوث، التدريب
ويغذي كلاهما الدعوة والمناصرة

- تدريب
- المناصرة
- التشبيك: التغطية الإقليمية والشراقات

الشمول الرقمي والمالي



وجود استراتيجيات وطنية للرفمنة و الشمول المالي



إطار تنظيمي وقانوني يسمح بإنشاء مؤسسات الدفع



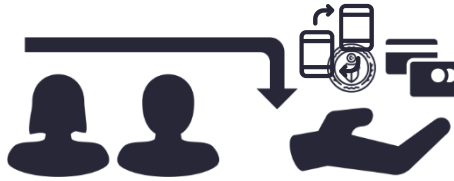
الحكم؛ القيادة والرقابة



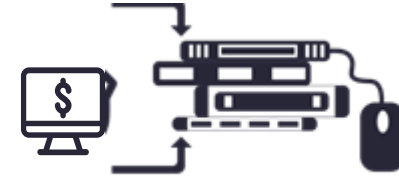
+/- تحسين عرض DFS التشغيل البيئي



ارتفاع معدل استخدام الهاتف المحمول والانترنت



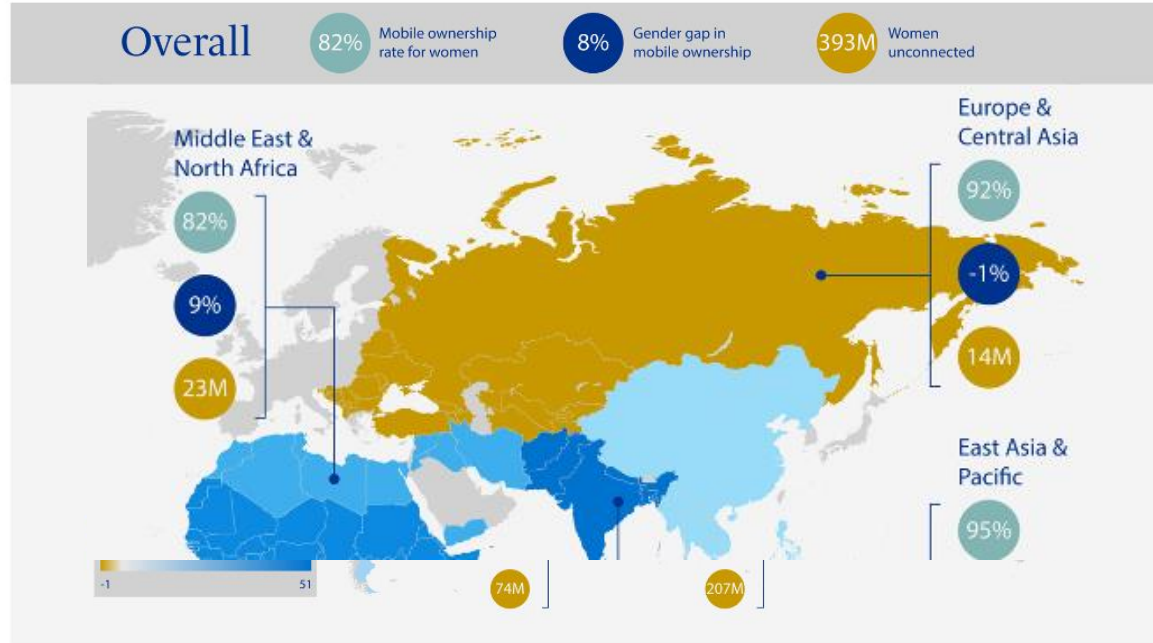
معدل منخفض جداً لاستخدام DFS في حين أن هناك نقصاً في الوصول إلى الخدمات المالية الحالية



مستوى التثقيف المالي منخفض

الفجوة الرقمية بين الجنسين في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

Gender Gap in Mobile Phone Ownership in Low- and Middle-Income Countries, by Region.

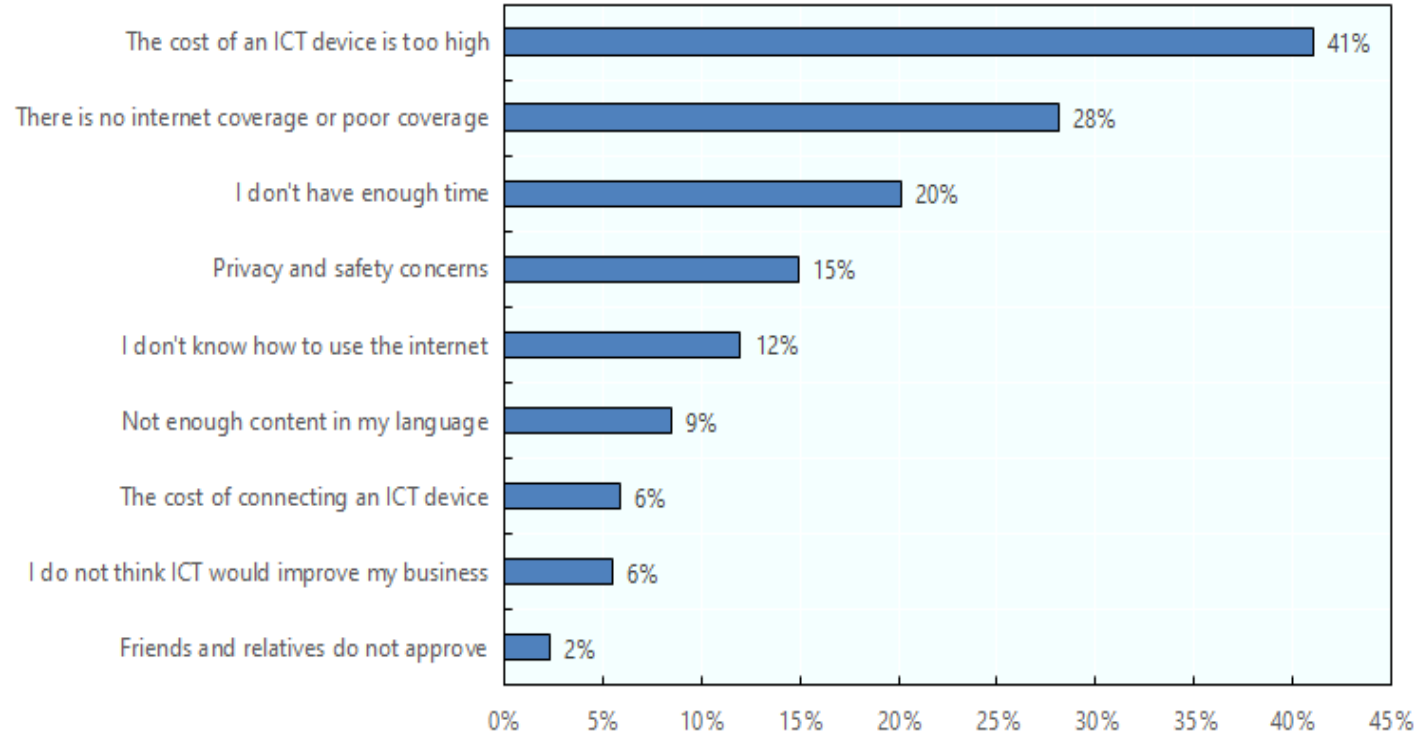


Source: GSMA. 2020. "Global Gender Gap Report." London: GSMA.

الفارق	النوع الاجتماعي		كل الأفراد	سنة التحيين	البلد
	الذكور	الاناث			
-	100	100	100	2021	البحرين
2,70	73,2	70,5	71,9	2020	مصر
1,70	92,3	90,6	91,4	2021	ألمانيا
18,10	53,1	35	44,3	2019	العراق
3,50	89,9	86,4	88,1	2021	المغرب
- 2,80	94,4	97,2	95,2	2020	سلطنة عمان
3,40	72,3	68,9	70,6	2019	فلسطين
0,70	100	99,3	99,7	2020	دولة قطر
-	100	100	100	2021	المملكة العربية السعودية
11,40	72,5	61,1	66,7	2019	تونس
-	100	100	100	2021	الإمارات العربية المتحدة

لا يزال مستوى الفجوة الرقمية بين النساء ورجال مرتفعاً. كما يظهر داخل المنطقة تباينات مهمة، على سبيل المثال أن معدلات انتشار مستخدمي الإنترنت أعلى بالنسبة للرجال منها للنساء في أغلب الدول العربية باستثناء سلطنة عمان التي تفوق فيها نسبة النساء مستخدمي الإنترنت نسبة الرجال والبحرين، المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة التي تمكنت من سد الفجوة بين الجنسين.

التحول الرقمي ورائدات الأعمال في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا



مصدر: منظمة الأمم المتحدة للتنمية الصناعية (ستصدر قريباً)، دراسة أساسية عن "وصول رائدات الأعمال إلى تكنولوجيات المعلومات والاتصالات واستخدامها في قطاع التصنيع."

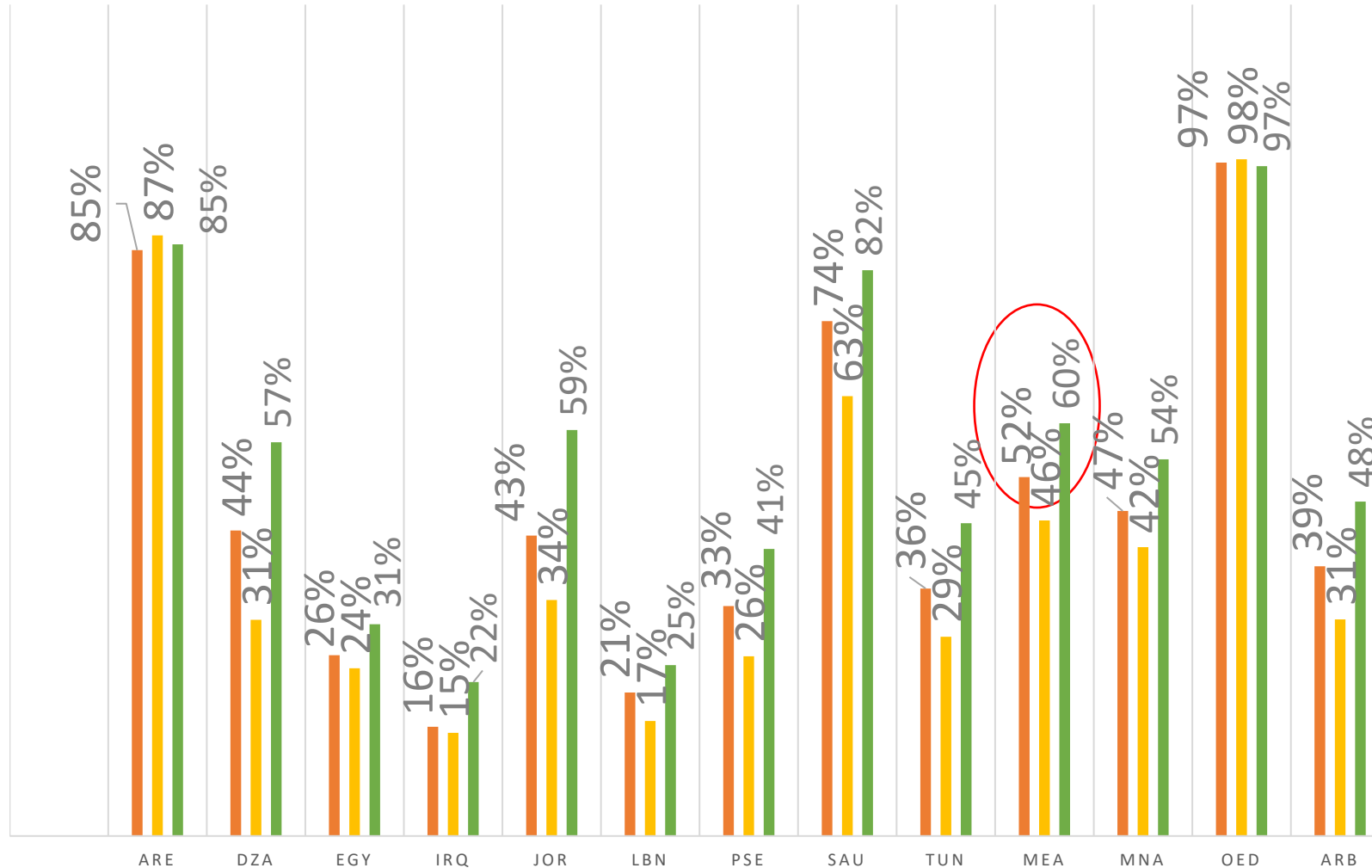
تعتبر التكلفة العالية نسبياً لشراء جهاز لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات 41٪ (السبب الأول لقلة استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بين الشركات التي تقودها النساء). بالإضافة إلى ذلك، يؤدي ضعف الاتصال بالإنترنت (28٪) إلى تقييد استخدام رائدات الأعمال للأدوات الرقمية لأنشطتهن التجارية.

12٪ من رائدات الأعمال في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا يفتقرن إلى المعرفة الرقمية هو العائق الرئيسي لاستخدام الإنترنت، (17٪ لذوي التعليم المنخفض مقارنة بـ 4٪ للخريجين الجامعيين)

65 ٪ من رائدات الأعمال في المنطقة أبدوا استعداداً لتلقي التدريب على أجهزة وبرمجيات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات

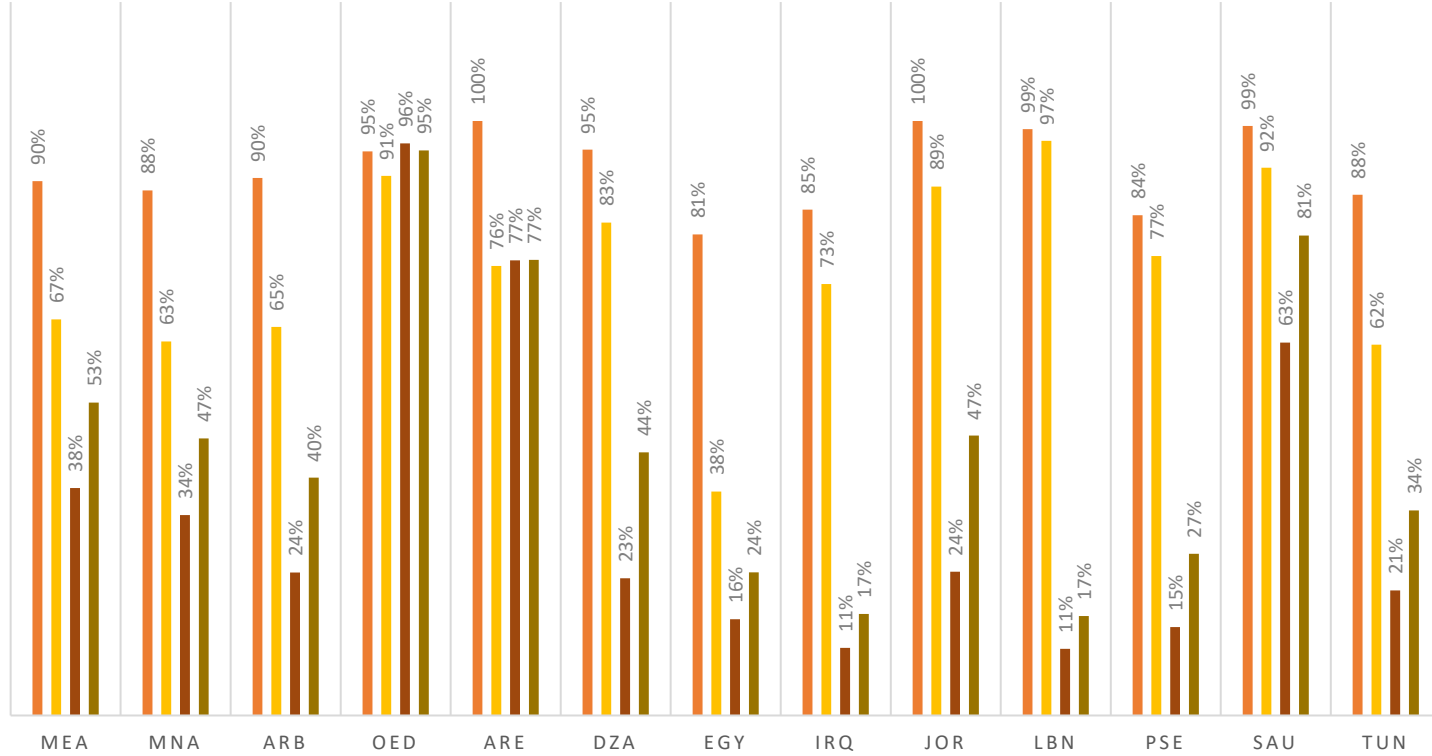
الشمول المالي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

حساب المؤسسة المالية (% من العمر 15 عامًا فأكثر) حساب ، أنثى (% من سن 15 عامًا فأكثر) حساب ، ذكر (% من سن 15 عامًا فأكثر)



على الرغم من التقدم المحرز خلال السنوات القليلة الماضية، لا تزال منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENA) بها أكبر فجوة بين الجنسين من حيث المشاركة الاقتصادية للمرأة في العالم. ينطبق هذا الانقسام الاقتصادي أيضًا عندما يتعلق الأمر بالشمول المالي - فقط 46% من النساء لديهن حساب مالي مقارنة بـ 60% للرجال (Global Findex2021). هذه الفجوة بين الجنسين في الشمول المالي لا تؤثر فقط على الاستقلال المالي للمرأة وقدرتها على إدارة مواردها المالية ولكن أيضًا فرص العمل ونمو الأعمال.

الشمول المالي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا



■ امتلاك هاتفًا جوالاً (٪ من العمر 15 عامًا فأكثر)
■ تم إجراء أو تلقي دفعة رقمية ، ذكر (٪ من العمر 15 عامًا فأكثر)
■ لديه إمكانية الوصول إلى الإنترنت (٪ من العمر 15 عامًا فأكثر)
■ تم إجراء أو تلقي دفعة رقمية ، أنثى (٪ من العمر 15 عامًا فأكثر)

على الرغم من أن 90% من المتعاملين مع البنوك يملكون هاتفا محمولا، فإن نسبة امتلاك حسابات على الهواتف المحمولة في المنطقة لا تتعدى 7%. وعلاوة على ذلك، فإن 53% من الذكور و38% من الإناث فحسب من البالغين في المنطقة أرسلوا أو تلقوا مدفوعات رقمية في العام الماضي، مقابل 94% من الذكور و95% من الإناث في البلدان مرتفعة الدخل

الخدمات المالية الرقمية، ادوات داعمة للشمول المالي لرائدات الاعمال



الأعراف والمعايير
الاجتماعية

الأصول و الضمانات



الخدمات المالية الرقمية



نقص في توفر المعلومة و ضعف
مستوى الثقافة المالية

المسافة والقرب و
التعرف على العملاء



الخدمات المالية الرقمية ملائمة لاحتياجات رائدات الأعمال

- بناء فهم شامل لاحتياجات رائدات الأعمال وتفضيلاتها كمستخدمات للخدمات المالية الرقمية
- جعل الخدمات المالية الرقمية سهلة الوصول من خلال بناء شبكات توزيع شاملة
- دمج الخدمات غير المالية في تسليم الخدمات المالية الرقمية
- البناء على ما تثق به النساء ورقمنة نماذج التمويل التقليدية لتوسيع نطاق التأثير
- التشجيع على تطوير نظام بيئي قوي لخدمات الدعم الميداني يقدم المنتجات والخدمات التي تريدها وتحتاجها رائدات الأعمال
- تسهيل وتوسيع الوصول إلى الهويات الرقمية (العالمية) لمساعدة النساء ذوات الدخل المنخفض على بناء تاريخهن الائتماني
- الاستثمار في تحليل البيانات المصنفة حسب الجنس لرصد التقدم وتقييم اثر التدخلات وتطوير الخدمات المالية الرقمية

التثقيف المالي الرقمي

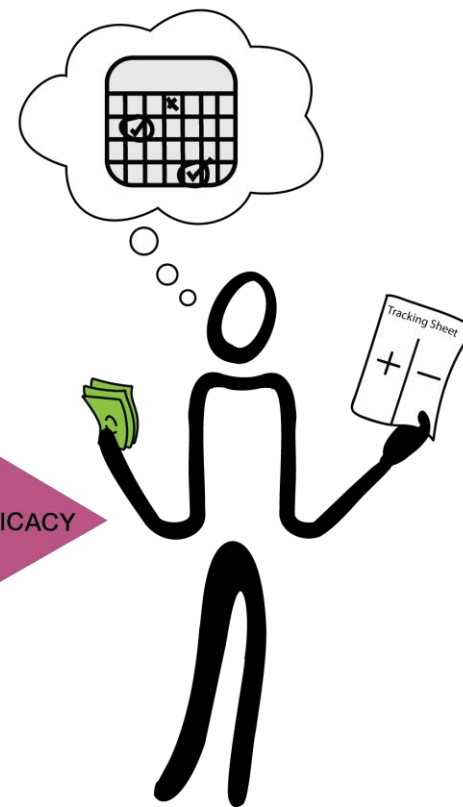
Current Behavior



FINANCIAL EDUCATION



Desired Behavior



تجربة مركز كوثر، المركز الإقليمي للشمول المالي



شراكات مع المؤسسات شريكة والمنفعة

+ 20

مدرب و دربة مستفيد (ة) من أكاديمية التثقيف المالي 70 % اناث

+ 90

مستفيد ومستفيد (ة) من برامج التثقيف المالي

+ 40000

منصات الكترونية للتثقيف المالي «أموالنا»، ATIF

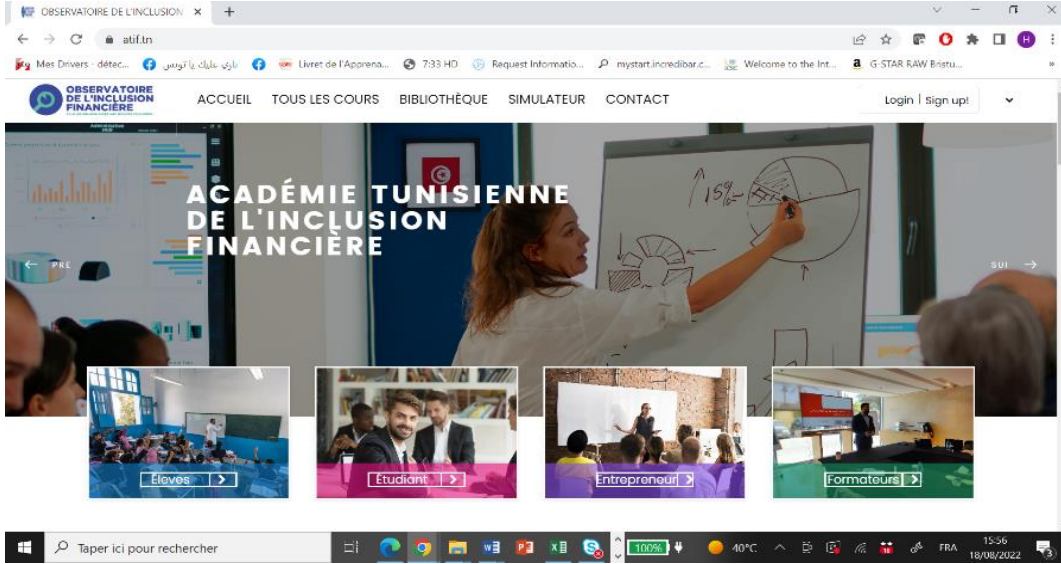
3

اثر التدخلات

خلال الفترة 2020-2021، استفاد أكثر من 32 مدربًا من موظفي مؤسسات التمويل الأصغر والجمعيات الوطنية وأعضاء مجموعات التنمية الزراعية من الدورة التدريبية للمدربين. وتمكنوا بدورهم من تدريب ودعم 360 مستفيدًا وجهًا لوجه (74٪ نساء و 38٪ في الوسط الريفي). بالإضافة إلى ذلك، تمكن 6000 مستفيد من متابعة وحدات التعلم الذاتي عبر الإنترنت خلال فترة الحجر الصحي.

- زيادة في متوسط درجات المعرفة المالية 3.1 نقطة: من 3.7 / 10 قبل التدريب إلى 6.8 / 10 بعد التدريب.
- زيادة درجة المعرفة الإدارية من 5.8 / 10 إلى 7.5 / 10. وهذا يعني أن تحسين مستوى المعرفة في التثقيف المالي يمكن أن يؤدي إلى تقدم في تطوير الأعمال.
- قال 83٪ من المشاركين أنهم غيروا رأيهم بخصوص بعض الخدمات المالية.

القيمة المضافة لكوثر



- حضور ومعرفة كاملة بالسياقات المحليّة مكن من
□ تكوين شبكة من الشركاء الفاعلين المحليين تغطي كامل المنطقة

- تطوير أدوات و اليات تدريبية داعمة للشمول المالي
لرائدات الأعمال مصممة خصصا للفئات المستهدفة
ومراعية للسياقات المحلية

- كسب خبرة في أكثر من 12 دولة عربية و افريقية من
خلال اقام برامج التثقيف المالي و الرقمي في كل
المشاريع التي يقوم بها كوثر مع شركائه في مجال
التمكين الاقتصادي للمرأة

تجارب أخرى (الأردن)



The Female Agent Project

- مشروع الوكيل النسائي ، الذي ينفذه صندوق مشاريع المرأة العربية (AWEF) بالشراكة مع Dinarak ، أحد مزودي خدمات الدفع الرأئدين في الأردن ، لإنشاء شبكة من الوكلاء لتحسين الوصول إلى الخدمات المالية عبر الهاتف المحمول بين النساء الأردنيات المحرومات ، وخاصة في المناطق الريفية أو شبه الريفية



مشروع "تحسين الوصول إلى التحويلات والخدمات المالية الأخرى من خلال الحلول الرقمية في الأردن" (Digi # ances)

- تُظهر التقييمات اللاحقة للدورات التدريبية أنها حسنت خبرة المشاركين في استخدام محافظ الهاتف المحمول وعززت اعتمادها ، خاصة بين الرجال الأردنيين. في هذا الصدد ، قام المشاركون بتحسين درجاتهم في اختبار معين قبل التدريب وبعده بنحو 50% في المتوسط.



تجارب أخرى (المكسيك)



Kubo.financiero، عبارة عن منصة إقراض عبر الإنترنت P2P تضع العملاء في عملية تشخيص مالي شخصي تتشابك فيها العناصر التعليمية مع تطبيقات الائتمان. تستخدم أداة Kubo التشخيصية ملفات تعريف ائتمانية مستمدة من مكاتب الائتمان ويتم تعريف العملاء الذين يستشيرونها بمفهوم مكاتب الائتمان ، والتي قد لا تكون على دراية بها. تساعد Kubo المتقدمين على تصور ديونهم واقتراح إجراءات لتحسين صحتهم المالية. بمجرد مراجعة المتقدمين لاقتراحات Kubo، يمكنهم التقدم للحصول على الائتمان. للعملاء الذين ليسوا على دراية بالتكنولوجيا ، يقدم Kubo الحاضرين الذين يمكنهم توجيههم عبر أداة التشخيص باستخدام جهاز لوحي.



تم إطلاق مشروع Minerva ، في عام 2022. وقد طورت اللجنة الوطنية لحماية مستخدمي الخدمات المالية والدفاع عنها (CONDUSEF) والرابطة المكسيكية لمؤسسات التأمين (AMIS) هذه تطبيقاً على الهاتف المحمول، وهي مساحة للتثقيف المالي يعتمد منظور النوع الاجتماعي ، بحيث يمكن للمرأة الوصول إلى دورات حول الميزانية والادخار والتأمين والاستثمار. هدفها هو تسهيل تنمية موارد التثقيف المالي للمرأة من أجل تعزيز قدراتها المالية وتمكينها من المشاركة بشكل أكبر في الأنشطة الاقتصادية واتخاذ القرارات التي تسمح لها بالتمكين.

moneymentor

MoneyMenttor هو نظام أساسي على الويب والجوال يتيح للمستخدمين تصور وضعهم المالي وتلقي النصائح حول كيفية تحسينه. يوفر MoneyMenttor الرسوم البيانية التي تصور الموارد المالية للمستعمل ، وتقدم المشورة لمساعدته على تقليل الإنفاق على حاجيات معينة ، وتقتراح المنتجات المالية. استناداً إلى البيانات المالية للمستعمل ، تبحث MoneyMenttor عن طرق لتحسين ثروة المعلومات السلوكية. غالبية مستعملي MoneyMenttor من الأثرياء ومن المنخرطين في الثورة التكنولوجية. تخطط MoneyMenttor لتقديم منتجاتها المالية في نهاية المطاف ، واكتساب العملاء من خلال خدمة إدارة الأموال، أبلغت MoneyMenttor عن حوالي 10000 عميل نشط في غضون شهر واحد.

شكرا على المتابعة



الهادي بشير
مركز المرأة العربية للتدريب و البحوث

www.cawtar.org