



Banco Europeo
de Inversiones

Financiación para la igualdad de género con el Banco Europeo de Inversiones

Directrices para bancos e instituciones de
microfinanciación

Financiación para la igualdad de género con el Banco Europeo de Inversiones
Directrices para bancos, fondos e instituciones de microfinanciación

© Banco Europeo de Inversiones, 2024.

Todos los derechos reservados.

Todas las preguntas relativas a derechos y licencias deben dirigirse a publications@eib.org.

Banco Europeo de Inversiones
98-100, boulevard Konrad Adenauer
L-2950 Luxembourg

Créditos de las imágenes: Shutterstock

La autorización para utilizar estas imágenes deberá solicitarse al titular de los derechos de autor.

Si desea información adicional sobre las actividades del BEI, consulte nuestro sitio web: www.eib.org.

También puede ponerse en contacto con el servicio de información escribiendo a info@eib.org.

Puede suscribirse a nuestro boletín electrónico en www.eib.org/sign-up.

Publicado por el Banco Europeo de Inversiones.

Impreso en papel FSC®.

Invertir en las mujeres

¿Por qué invertir con perspectiva de género?

Muchos estudios han demostrado que las empresas emergentes fundadas o cofundadas por mujeres obtienen mejores resultados con el paso del tiempo. Según [Boston Consulting Group](#), dichas empresas generaron unos ingresos acumulados un 10 % superiores en un período de cinco años, en comparación con empresas emergentes fundadas o cofundadas exclusivamente por hombres.

Las empresas dirigidas por mujeres también obtienen puntuaciones medioambientales, sociales y de gobernanza más altas que otras compañías. Atraen y retienen a más mujeres, lo que incide positivamente en el empleo femenino y reduce las desigualdades de género, al tiempo que promueven un crecimiento más inclusivo.

No obstante, las pequeñas y medianas empresas de propiedad o dirección femenina se enfrentan a una [brecha de crédito de 300 000 millones de dólares](#) al año en todo el mundo, a pesar de que las empresas de mujeres suelen tener menos préstamos morosos que las de hombres.

La inversión con perspectiva de género ayuda a abordar estos problemas al tener en cuenta situaciones y factores que a menudo son exclusivos de las mujeres a la hora de tomar decisiones de inversión.

La economía femenina está creciendo rápidamente. En 2019, las consumidoras controlaron alrededor de [30 billones de dólares](#) del gasto mundial en consumo,

más que las economías de la India y China juntas. Se prevé que esta cifra aumente notablemente en los próximos años, conforme crece la población mundial.

A pesar de ello, el mercado femenino (a menudo rentable) está desatendido. Invertir en empresas que prestan servicios a las mujeres tiene sentido desde el punto de vista empresarial y social.

Énfasis del Banco Europeo de Inversiones en la inversión con perspectiva de género

La igualdad de género es uno de los valores fundacionales de la Unión Europea y un propósito clave de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas. El Grupo Banco Europeo de Inversiones (Grupo BEI) se esfuerza por [promover la igualdad de género y el empoderamiento económico de las mujeres](#), y garantizar que las mujeres accedan en condiciones de igualdad a los activos, los servicios, los beneficios y las oportunidades que generan nuestras inversiones.

“ Existe una oportunidad de ingresos a nivel mundial que asciende a 700 000 millones de dólares para los proveedores de servicios financieros que ofrezcan un mejor servicio de atención al cliente para las mujeres. ”

Oliver Wyman

El Grupo BEI ha incluido estos objetivos en su modelo de negocio y está ejecutando su [Estrategia de Igualdad de Género y Empoderamiento Económico de las Mujeres](#). El BEI aplica los criterios de la Financiación para la Igualdad de Género (F4GE) en todo el mundo. Los criterios se ajustan conceptualmente a los marcos de inversión con perspectiva de género reconocidos internacionalmente, como la iniciativa [2X Challenge](#) y el [marcador de género](#) desarrollado por la Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE). Los criterios orientan al BEI en sus esfuerzos por promover la igualdad de género a través de los compromisos adoptados con un amplio abanico de clientes.

Financiación del BEI para la igualdad de género

Se considerará que las instituciones financieras que cumplan los siguientes criterios contribuyen a la financiación del BEI para la igualdad de género:

- las empresas financieras que se comprometan a destinar un mínimo del 30 % de la línea de crédito del BEI a pequeñas, medianas o grandes empresas que cumplan claramente uno de los criterios de F4GE del BEI, o
- las instituciones de microfinanciación que destinen el 50 % del préstamo del BEI a mujeres beneficiarias.

Las sociedades de cartera deben cumplir al menos uno de los cuatro criterios que se describen a continuación.

Financiación del BEI para la igualdad de género: Criterios aplicables a las sociedades de cartera bancaria



* El indicador de empleo de «calidad» hace referencia a los esfuerzos de una empresa para aumentar la proporción de mujeres en plantilla o para prestarles apoyo. Se fundamenta en los [criterios 2X](#) originales de centrarse en la contratación, la retención y la promoción profesional de las mujeres.

Se invita a las instituciones financieras elegibles a comunicar el reconocimiento del BEI por su compromiso con la igualdad de género y el empoderamiento económico de

las mujeres. El BEI recomienda encarecidamente a los bancos y los fondos que asuman mayores compromisos con la igualdad de género mientras nosotros trabajamos para mejorar la visibilidad de los clientes que así lo hacen.

También se anima a las instituciones financieras a que promuevan la diversidad de género en los equipos de alta dirección y dentro sus plantillas, en consonancia con los criterios de liderazgo y empleo del BEI para las inversiones directas.

Los requisitos de compromiso e información están codificados en el acuerdo (carta de acompañamiento) que el BEI suscribe con sus clientes.

Las instituciones financieras que colaboren con el BEI se beneficiarán de las ventajas que se enumeran a continuación a partir del día en que firmen con el BEI una carta de acompañamiento que contenga un compromiso de financiación para la igualdad de género.

Ventajas de una línea de crédito F4GE del BEI

Captación de inversores

Convertirse en un cliente F4GE del BEI demuestra el compromiso de su institución con el empoderamiento económico de las mujeres. Puede contribuir a mejorar su perfil en la comunidad inversora en general y a captar fondos de inversores con una clara perspectiva de género. Como socio financiero del BEI, le invitamos a que mencione el reconocimiento F4GE del Banco en las comunicaciones relativas a sus inversiones.

Ayudar a los clientes a participar en la iniciativa 2X Challenge

En la cumbre del Grupo de los Siete (G7) de 2021, veinte instituciones internacionales de financiación del desarrollo y bancos multilaterales de desarrollo se comprometieron a movilizar 15 000 millones de dólares para la inversión con perspectiva de género en el marco de la iniciativa 2X Challenge, que se creó en 2018. Ese compromiso ascendió a 20 000 millones de dólares en la cumbre del G7 que se celebró en Italia en junio de 2024, cuando el número de instituciones participantes aumentó a 26.

En plena consonancia con los objetivos de la financiación del BEI para la igualdad de género, **los criterios 2X** constituyen una manera de reconocer aún más a las instituciones financieras cuyo compromiso no solo se manifiesta en su cartera de inversiones, sino también en la diversidad dentro de su propia organización.

El BEI puede ayudar a los clientes F4GE que cumplen los criterios 2X a participar en la iniciativa 2X Challenge.

Las organizaciones consideradas aptas pueden hacer referencia a 2X Challenge y utilizar el logotipo de la iniciativa en sus materiales de comunicación y publicidad con arreglo a la [política de uso de la marca](#).

Consulte la guía completa de los criterios 2X y la iniciativa 2X Challenge [aquí](#).

Relatar sus historias

Los casos prácticos son una excelente manera de mostrar el impacto de su inversión. El BEI promueve historias que explican cómo el dinero recaudado para financiar la igualdad de género transforma la vida de las mujeres y sus comunidades en todo el mundo.

El BEI puede ayudarle a redactar casos prácticos e historias que puedan figurar en los [blogs del sitio web del BEI](#), en su sitio web y, si procede, en la página web dedicada [2XChallenge/historias](#).

Visibilidad en las redes sociales

Le animamos a que promocióne sus inversiones F4GE en las redes sociales con el *hashtag* #F4GE y etiquetando al BEI. Tras la confirmación de 2X, también podrá utilizar el *hashtag* #2X y etiquetar la iniciativa 2X Challenge y 2X Global en sus publicaciones.

 X: [EIB, 2X Global](#)

 Instagram: [EIB](#)

 LinkedIn: [2X Challenge, EIB](#)

 Facebook: [EIB](#)

Otros recursos y ámbitos de apoyo

En algunos casos, el BEI puede ofrecer apoyo adicional a las instituciones financieras que están tratando de adoptar prácticas de inversión con perspectiva de género. Ese apoyo adicional puede materializarse de muchas maneras, como formación, asistencia técnica y orientación sobre cómo utilizar las [herramientas de evaluación en línea Equilo 2X](#), que ayudan a los inversores a centrarse en proyectos que promueven el papel de las mujeres y la igualdad de género.

Cláusula de exención de responsabilidad

El BEI puede decidir no considerar una inversión como F4GE si la institución financiera no cumple los objetivos de inversión, es decir, que el 30 % de la línea de crédito se destine a empresas o fondos que cumplan al menos uno de los criterios F4GE o que el 50 % de los fondos de microfinanciación se destine a beneficiarios finales que sean mujeres.

Por lo que respecta a las inversiones consideradas aptas para la iniciativa 2X Challenge, el BEI informará a la secretaria de 2X Challenge si la institución financiera no cumple

los compromisos. En tal caso, la institución financiera dejará de estar facultada para utilizar el logotipo 2X en sus actividades de comunicación o divulgación.

Anexo: Ejemplos de financiación del BEI para la igualdad de género y clientes 2X Challenge

Bancos:

- **Enda Tamweel:** [Una mano amiga para jóvenes emprendedores en Túnez](#)
- **Compagnie Financière Africaine COFINA:** [El BEI y el Grupo COFINA firman un acuerdo de 26 millones de euros para impulsar el desarrollo de la agricultura sostenible](#)
- **Banfondesa en la República Dominicana:** [República Dominicana: El Banco Europeo de Inversiones y BANFONDESA apoyarán nuevas operaciones de microfinanciación para los emprendedores](#)
- **Ecobank Malawi y First Capital Bank Malawi:** [Impulsar el sector agroindustrial en Malawi](#)
- **Banco de Desarrollo de Uganda (BDU):** [Primera línea de crédito del BDU dedicada a las mujeres empresarias en asociación con el BEI \(2X Challenge\)](#)

