

Invertir en las mujeres mexicanas:

Más y mejores servicios financieros para las mujeres mexicanas

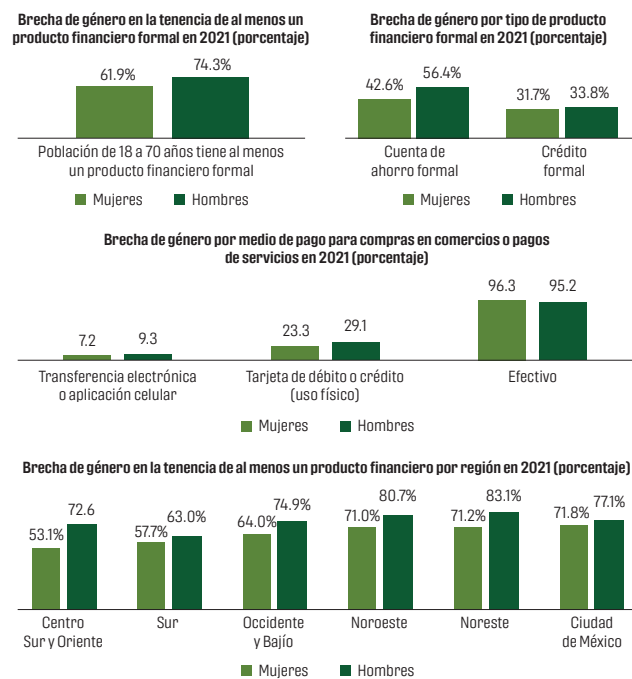
¿Cuál es el desafío?

México tiene una de las mayores brechas de género en el acceso a servicios financieros en América Latina, que se ha ampliado en los últimos años.

Esta brecha podría reducirse mejorando la infraestructura y oferta financiera y fortaleciendo la capacitación financiera y empresarial de las mujeres. A pesar de un aumento global de la titularidad de cuentas de más de 20 puntos porcentuales (p.p.) en la última década,¹ los datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) indican que la brecha de género en el acceso a al menos un producto financiero formal se sitúa en 12,4 (p.p.), mientras que en 2015 la brecha era cercana a 6,4 p.p. Esta disparidad es más pronunciada en las regiones centro-sur y oriente del país, y entre la población de 50 años y más. En cuanto a la titularidad de cuentas, la encuesta Global Findex 2022 muestra que la brecha de género en México se sitúa en 14 p.p., mientras que Argentina, Brasil y Colombia presentan brechas de género de +4, -6 y -8 p.p., respectivamente. La brecha entre hombres y mujeres (a favor de los hombres) es más grande para las pensiones (18.1 p. p.) y cuentas de ahorro (13.8 p.p.). En cuanto al acceso al crédito formal y a los seguros, la diferencia a favor de los hombres fue respectivamente de 2,1 puntos porcentuales y de 9,7 puntos porcentuales².

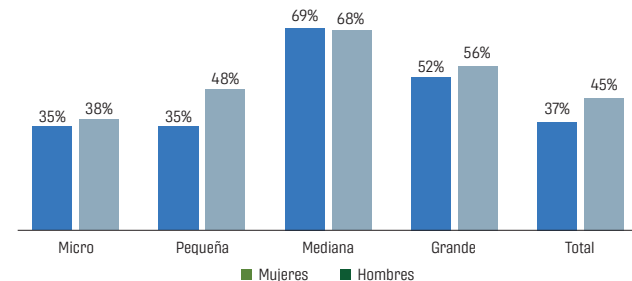
Las mujeres emprendedoras en México se enfrentan a importantes barreras para acceder a la financiación. El emprendimiento desempeña un papel fundamental en la economía de México, contribuyendo con casi el 42% de su PIB y el 74% del empleo a través de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES). Sin embargo, las disparidades de género persisten en el sector emprendedor, ya que solo el 15 por ciento de las empresas mexicanas tenían participación femenina en la propiedad de una empresa en 2023, en comparación con el 48 por ciento a nivel de América Latina y el

Figura 1. Brecha de género en la tenencia de productos financieros formales en 2021



Fuente: INEGI, Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021

Empresas por tamaño con financiamiento en algún momento desde el inicio de operaciones en 2021



Nota: Se consideran microempresas de 6 a 10 personas empleadas.

Fuente: Cálculos propios con información de ENAFIN 2021

1 Datos del Global Findex 2011-2022.

2 Estas brechas se mantienen al analizar los datos a nivel regional, y al segmentar a la población en urbano- rural.

Caribe³. La Encuesta 2022 a Mujeres Emprendedoras en México revela que la falta de financiamiento es la principal razón por la que las mujeres sin fuentes de ingreso se abstienen de emprender. Además, sólo 37% de las empresas lideradas por mujeres con poder de decisión han recibido financiamiento desde su creación, en comparación con 45% de las empresas lideradas por hombres, siendo esta brecha más pronunciada entre las pequeñas empresas.

Varios factores por el lado de la oferta y la demanda contribuyen a la menor inclusión financiera femenina en México. El uso prevalente del efectivo (en vez de pagos digitales), la desconfianza en instituciones financieras y nueva tecnología, y la falta de colateral tradicional son algunos de los elementos que limitan la inclusión financiera en general y la femenina en particular (ver nota sobre inclusión financiera a través de

servicios financieros digitales). La mayoría de las instituciones financieras mexicanas no cuentan con estrategias comprensivas para atender adecuadamente las necesidades financieras de las mujeres y carecen de productos diseñados centrados en las mujeres y sus necesidades a lo largo de las diferentes etapas del ciclo de vida como consumidor y como empresario. Además, las normas sociales y culturales limitan la capacidad de las mujeres de tener plena autonomía sobre su acceso y uso de productos y servicios financieros.

Estos desafíos pueden ser abordados a través de un conjunto de medidas de política y regulatorias que contribuyan de manera intencional a reducir las brechas descritas. Además, es importante mejorar las capacidades de las instituciones financieras para atender las necesidades de las mujeres.

Nuestra experiencia

El Grupo Banco Mundial (GBM) ha apoyado a países socios a avanzar en la inclusión financiera de las mujeres mejorando la infraestructura y oferta financiera, capacitación financiera y empresarial. Poder avanzar en la inclusión financiera femenina requiere como primer una mayor granularidad y estandarización de los datos desagregados por sexo para así analizar las brechas y monitorear el progreso. Un mayor enfoque en la digitalización de puntos de entrada a la inclusión como, por ejemplo, como remesas y recepción de programas sociales, ha mostrado impacto para alcanzar a las mujeres y transformar el uso del efectivo a pagos digitales. El GBM también apoya al sector financiero en transformar la oferta disponible en varias maneras. Por ejemplo, en amplificar los servicios financieros disponibles para las mujeres adaptando los productos financieros a sus necesidades. O en construir infraestructura financiera modernizada para fomentar el uso de colaterales móviles y así superar la falta de colateral tradicional. El GBM está también en la frontera del lanzamiento de sistemas de finanzas abiertas, capaz de promover innovación, competencia, e inclusión financiera de la población en general y las mujeres en particular ayudando a superar barreras que afectan especialmente a las mujeres como la falta de información o colateral⁴. Además, el GBM también apoya a capacitar a las mujeres en el manejo de finanzas y actividades empresariales.

Igualmente, el GBM impulsa en diversos países, medidas dirigidas a mejorar la oferta de productos por parte de las instituciones financieras, a mejorar el esquema de gobierno de las instituciones financieras para incorporar la perspectiva femenina de manera más estructural, y a mejorar la

infraestructura financiera, como la red de puntos de atención o el sistema de pagos, mismos que pueden contribuir de manera significativa a reducir estas brechas. Por ejemplo, en Egipto el BM desarrolló un piloto donde los bancos comerciales participantes trabajaron en el diseño de productos, la educación financiera y los incentivos para las mujeres receptoras de remesas, e implementaron una encuesta sobre el comportamiento del consumidor, con aportes técnicos del Banco Mundial. Los bancos participantes proporcionaron el paquete de productos de remesas a todos los clientes que acudían a las sucursales para recibir remesas. Un año después del piloto, se abrieron aproximadamente 250,000 nuevas cuentas y el número de transacciones de remesas que terminaron en cuentas aumentó en un 50 por ciento. El piloto se está escalando ahora.

Para el caso de México, el GBM está produciendo actualmente guías para que las instituciones financieras incrementen y profundicen su oferta de servicios financieros a las mujeres, a través de: la formulación y adopción de estrategias de género; reformas en el gobierno corporativo y política de recursos humanos; y recolección y uso de datos desagregados por género (DDG) para el análisis de demanda y diseño de productos. También se están elaborando herramientas para medir el grado de cumplimiento de estas guías⁵. Sin embargo, enmarcar algunas de estas acciones bajo el paraguas de la Política Nacional de inclusión Financiera (PNIF), por ejemplo, vía regulación de gobierno corporativo o de DDG, podría contribuir a garantizar su efectividad y la articulación necesaria para su consecución.

3 World Bank, World Enterprise Survey, 2023

4 Ver nota sobre pagos digitales y finanzas abiertas.

5 Se espera presentar estas guías en abril 2024 en la convención de la asociación Bancaria Mexicana.

¿Cómo podemos ayudar?

Con base a nuestra experiencia, el Banco Mundial podría colaborar con el gobierno de México en las siguientes áreas:

Apoyo en la implementación de las guías para las instituciones financieras para mejorar su oferta de servicios financieros a las mujeres. Esto podría enfocarse en las instituciones financieras que cuentan con menor capacidad para llevar a cabo cambios por sí mismas (por ejemplo, cooperativas, fintechs, algunas Sofomes, entre otras) y que pueden tener un mayor impacto en la base productiva femenina del país. Esto combinaría trabajo con las instituciones financieras para implementar las guías (desarrollo de estrategias, políticas, análisis de demanda y desarrollo de productos) así como incorporación de algunas de las recomendaciones de las guías en regulaciones y el desarrollo de herramientas y materiales técnicos y capacitación.⁶

Apoyo a la revisión de regulación de cuentas básicas. La regulación actual de las cuentas básicas presenta al menos tres potenciales barreras a la inclusión: Se permite que las instituciones financieras requieran un saldo mínimo, cuyo incumplimiento lleva al cierre de la cuenta; los requerimientos de documentación para la apertura de cuenta pueden diferir de una entidad a otra (no hay estandarización sobre el nivel de la cuenta), y los servicios mínimos incluidos pueden ser excesivos: reposición de tarjeta de débito en caso de desgaste o renovación gratuita. Tener una mejor comprensión de la experiencia de las mujeres en el uso de las cuentas básicas o transaccionales también podría contribuir a aumentar su adopción.

Apoyo a la digitalización de mecanismos de ahorro informal y de remesas. En México, 39 por ciento de la población ahorra de manera informal y 30 por ciento del ahorro informal es en tandas o en las cajas de trabajo o con conocidos. En otros países se está trabajando en la digitalización de los grupos de ahorro apalancando las innovaciones financieras tecnológicas. Además, hay un gran número de mujeres receptoras de remesas en zonas rurales que reciben dichas transferencias en efectivo. Se podrían desarrollar en ambos casos pilotos utilizando experiencias exitosas por ejemplo de India en el caso de digitalización de tandas.



Apoyo al lanzamiento de programas de gobierno para avanzar en la inclusión financiera de las mujeres. En México, la política de inclusión financiera 2020-2024 constituye la piedra angular de las actividades del gobierno para fomentar la inclusión financiera de las mujeres, pero carece de un enfoque transversal de género. La PNIF tiene un objetivo general, 6 objetivos específicos y una estrategia transversal. El objetivo estratégico 6 del documento de política de 2020⁷ incluye a las mujeres como parte de las personas o segmentos en situación de vulnerabilidad junto con los migrantes, adultos mayores, indígenas y población rural, cuya inclusión financiera deber ser promovida. La acción 6.4. señala el compromiso a trabajar para fomentar la inclusión financiera de las mujeres. Estando en el último año de implementación de la PNIF, sería útil reconsiderar el enfoque de género utilizado en este documento de política, el impacto que ha tenido, y explorar la introducción de un nuevo enfoque que incluya una perspectiva de género en todas las líneas de acción de la PNIF. El GBM puede apoyar en la formulación de la PNIF con experiencias relativas a la inclusión de perspectiva de género.

En México, 39 por ciento de la población ahorra de manera informal y 30 por ciento del ahorro informal es en tandas o en las cajas de trabajo o con conocidos.

⁶ Por ejemplo, se podría apoyar a instituciones estratégicas a fortalecer su capacidad para recoger y utilizar DDG, especialmente relacionada a MYPYMES de mujeres, a través de la iniciativa de DDG de la Corporación Financiera Internacional del Banco Mundial (IFC).

⁷ El objetivo 4 de la edición 2016 de la PNIF de México incluía la perspectiva de género.

¿Quiénes somos?

El Grupo Banco Mundial está compuesto por 189 países miembros y cuenta con un personal proveniente de más de 170 naciones, con presencia en más de 130 oficinas a nivel global. Es una asociación mundial única en su tipo, integrada por cinco instituciones que trabajan en conjunto para encontrar soluciones sostenibles que reduzcan la pobreza y promuevan la prosperidad compartida en los países en desarrollo.

Nuestra Misión

Nuestra misión es poner fin a la pobreza extrema y fomentar la prosperidad compartida en un planeta sostenible. Nos enfrentamos a múltiples crisis interrelacionadas que amenazan este objetivo, por lo que el tiempo es esencial. Necesitamos un nuevo modelo estratégico para impulsar un desarrollo de alto impacto que sea:

- **Inclusivo:** Asegurando que todos se beneficien, especialmente mujeres y jóvenes.
- **Resiliente:** Preparado para enfrentar conmociones como crisis climáticas, pandemias y fragilidad.
- **Sostenible:** Promoviendo el crecimiento, la creación de empleo, el desarrollo humano, la gestión fiscal y de la deuda, la seguridad alimentaria y el acceso a aire limpio, agua y energía asequible.

Nuestro Trabajo

Trabajamos estrechamente con nuestros clientes y colaboramos con otras instituciones multilaterales, el sector privado y la sociedad civil. Somos una de las principales fuentes de financiamiento y conocimiento para los países en desarrollo, abordando todas las áreas clave del desarrollo mediante una amplia gama de productos financieros, asistencia técnica y soluciones innovadoras. Enfrentamos grandes desafíos para ayudar a las personas más pobres del mundo y asegurar que todos se beneficien del crecimiento económico.

Instituciones del Grupo Banco Mundial

Dentro del Grupo Banco Mundial, el Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF) y la Asociación Internacional de Fomento (AIF) forman el Banco Mundial. El BIRF brinda financiamiento, asesoría sobre políticas y asistencia técnica a los gobiernos de países de ingreso medio y países pobres con capacidad crediticia. La AIF se enfoca en los países más pobres del mundo.

Desde 1947, el Banco Mundial ha financiado más de 12,000 proyectos de desarrollo mediante préstamos tradicionales, créditos sin interés y donaciones, y ha publicado más de 200,000 documentos para aumentar la comprensión de los programas y políticas de desarrollo.

Fortalecimiento del Sector Privado

La Corporación Financiera Internacional (IFC), el Organismo Multilateral de Garantía de Inversiones (MIGA) y el Centro Internacional de Arreglo de Diferencias Relativas a Inversiones (CIADI) son las ramas del Grupo Banco Mundial que se centran en el fortalecimiento del sector privado en los países en desarrollo. Estas instituciones proporcionan financiamiento, asistencia técnica, seguros contra riesgos políticos y mecanismos de solución de diferencias a las empresas privadas, incluidas las instituciones financieras.

Nuestra Labor en México

En México, el Banco Mundial implementa un modelo que ofrece soluciones integrales y personalizadas para el desarrollo, utilizando un paquete completo de herramientas financieras, de conocimiento y de coordinación a través de todas las ramas de la institución.

CONTACTO Para más información:



Eva Gutiérrez

Economista financiero principal
egutierrez2@worldbank.org



Rafael Muñoz

Líder de programa
rmunozmoreno@worldbank.org



BANCO MUNDIAL
BIRF • AIF | GRUPO BANCO MUNDIAL
América Latina y el Caribe
Oportunidades para todos