



ELEMENTOS CLAVE PARA ATENDER A LAS

# MIPYME **DE** MUJERES

Una guía práctica para bancos nacionales de desarrollo



## Por qué son relevantes los **Bancos Nacionales de Desarrollo (BND)** en el financiamiento a **mipyme mujeres**?

- Considerar las **características peculiares** de la oferta y de la demanda que derivan en menor financiamiento, o en un financiamiento que no es adecuado.
  - La **variable de sexo tiene implicaciones en las mipyme** → cómo las mismas acceden a préstamos.
  - **Catalizar**, por medio de los BND, la oferta que las instituciones financieras (IF) brindan.
- BND, claves en:
    - ✓ **Diseño de productos** con consideraciones no financieras
    - ✓ Motivar a IFs
    - ✓ Promocionar la recolección de **datos desagregados** por sexo



## En qué es importante que los BND se **enfocuen**?

1

Recolección de  
datos  
desagregados por  
sexo



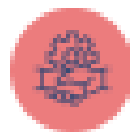
2

Rol en sus  
ventanillas de  
segundo piso



3

Servicios no  
financieros



4

Transformación  
institucional



5

Impacto COVID-19



## FINANCIAMIENTO



- ▶ **Destinar un monto o porcentaje** de las líneas de crédito generales para mipyme de mujeres.
- ▶ **Diseñar líneas específicas para mipyme de mujeres**, cuyas características, condiciones y canales de entrega tengan en cuenta las necesidades y realidades de las mipyme de mujeres locales.
- ▶ **Mejorar las condiciones** del financiamiento general si se alcanza un mínimo de porcentaje de clientes empresarias o un mínimo en cuanto al monto dirigido a mipyme de mujeres.

### Objetivos

Aumentar el financiamiento disponible para mipyme de mujeres, dado que las líneas de crédito generales para este tipo de firmas no consideran las necesidades específicas de las empresarias, lo cual les impide a estas últimas el acceso a financiamiento de forma equitativa.

## GARANTÍAS



- ▶ **Adaptadas al ciclo de vida del negocio:** Desde empresas que nunca han recibido financiamiento formal hasta aquellas que están subatendidas. Incorporar productos que fortalezcan la inclusión financiera, así como garantías para mipyme que necesitan ampliar los montos recibidos, entre otras modalidades.
- ▶ **Deben ser confiables y operativas**, de forma tal que respondan a las necesidades de las IF con respecto al medidor del mercado de la mujer, e incorporar la gestión de riesgos.

### Objetivos

Disminuir el riesgo percibido por parte de las IF de trabajar con mipyme de mujeres, ya que estas cuentan con menos información disponible sobre su historial crediticio y su contabilidad.

Crear conocimiento en las IF sobre el comportamiento financiero y las necesidades de las mipyme de mujeres.

Reiterar el compromiso de la banca multilateral al otorgar garantías a favor de mipyme de mujeres.



Los BND como  
**BANCOS DE  
SEGUNDO PISO**



1

#### Fortalecer la generación de conocimiento:

Se necesitan estudios de mercado locales que permitan sistematizar la información disponible y brindar a las IF herramientas para entender en qué sectores están operando las mipyme de mujeres, qué necesidades financieras tienen, qué canales de entrega suelen preferir, qué subsegmentos se pueden encontrar, entre otra información clave para personalizar los productos.

2

#### Potenciar la innovación de productos financieros:

Dirigida a eliminar las barreras comunes de las empresarias para acceder a financiamiento y brindar alternativas de productos que mejoren las condiciones de uso y acceso de las mujeres al sistema financiero (por ejemplo: microleasing para activos generadores de ingresos, para hacer frente a las barreras de acceso a colateral).

3

#### Explorar el uso de nuevas herramientas:

I) **Algoritmos para calificación crediticia**, que combinan información sobre pagos al comercio, servicios públicos, telefonía móvil, redes sociales y datos de las oficinas de crédito, entre otros elementos, brindando un estimado del riesgo financiero de aquellos clientes con escasa información crediticia tradicional;

II) **Herramientas psicométricas** para evaluar la personalidad, la voluntad de pago y la integridad de los aplicantes a préstamos, con la posibilidad de identificar la capacidad y la disponibilidad de pago de un prestatario;

III) **Exploración de regímenes de garantías no tradicionales** y otras formas de colateral a las cuales las mujeres tienen mayor acceso y disposición.

## ¿Quiénes deben involucrarse?



Los BND como  
**BANCOS DE  
SEGUNDO PISO**

### Alta Dirección

Para liderar la transición estratégica, y el diseño y el presupuesto de productos.

### Sistemas Informáticos

Para que se puedan introducir las nuevas características de los productos.

### Sector financiero

Para que estos productos y servicios adecuados a la perspectiva de género se puedan adecuar a las IF.







## Impacto de los shocks financieros en el **FINANCIAMIENTO DE MIPYME DE MUJERES**

### MAYOR EXPOSICIÓN EN COYUNTURA DE CRISIS



- ▶ **Sobrerrepresentadas** en los sectores más vulnerables en momentos de crisis, como los servicios.
- ▶ **Menor capacidad de absorber shocks financieros**, lo cual les impide subsistir varios meses sin ingresos, y además deben realizar inversiones para adaptarse a las nuevas formas de operar.
- ▶ **Doble carga Impuesta socialmente**, ya que se suman las tareas de cuidado y del hogar.
- ▶ **Aumento de los casos de violencia de género** que vulneran su capacidad económica.

### MENOS ACCESO A FINANCIAMIENTO



- ▶ **Endurecimiento de las barreras** estructurales de acceso y uso de productos financieros, lo cual profundiza la brecha de género.
- ▶ **Limitación de la oferta**: Las IF, con menores fondos disponibles por la crisis, potencian su preferencia hacia mipyme de hombres por consideraras menos riesgosas.
- ▶ **Reducción de la demanda**: Por prudencia y aversión al riesgo, falta de programas de educación financiera y limitaciones de tiempo.

- ▶ **Monitorear** el acceso a financiamiento y medidas de emergencia de las mipyme de mujeres durante y después de eventos de crisis.
- ▶ **Actualizar** tecnología para ofrecer servicios digitales eficientes, con procesos simplificados.
- ▶ **Ofrecer** productos y servicios financieros con perspectiva de género, especialmente garantías.

- ▶ **Incluir** una perspectiva de género en el diseño de nuevos programas, en particular aquellos que buscan mejorar la digitalización de la mipyme o su inserción en cadenas de valor.
- ▶ **Favorecer** la participación de las mipyme de mujeres en la recuperación económica del país a través del acceso a financiamiento para mantener la actividad, los puestos de trabajo, la demanda de insumos, etc.