



Banco Europeo  
de Inversiones

**2X**Challenge

**Inversión con perspectiva de género  
con el Banco Europeo de Inversiones  
para bancos y fondos asociados a 2X Challenge**

## **Inversión con perspectiva de género con el Banco Europeo de Inversiones para bancos y fondos asociados a 2X Challenge**

© Banco Europeo de Inversiones, 2023.

98-100, boulevard Konrad Adenauer

L-2950 Luxembourg

+352 4379-1

[info@eib.org](mailto:info@eib.org)

[www.eib.org](http://www.eib.org)

[twitter.com/eib](https://twitter.com/eib)

[facebook.com/europeaninvestmentbank](https://facebook.com/europeaninvestmentbank)

[youtube.com/eibtheeubank](https://youtube.com/eibtheeubank)

Todos los derechos reservados

Todas las preguntas relativas a derechos y licencias deben dirigirse a [publications@eib.org](mailto:publications@eib.org)

Si desea información adicional sobre las actividades del BEI, le rogamos que consulte su sitio web:

[www.eib.org](http://www.eib.org)

También puede ponerse en contacto con el Banco escribiendo a [info@eib.org](mailto:info@eib.org).

Puede suscribirse a nuestro boletín electrónico en [www.eib.org/sign-up](http://www.eib.org/sign-up)

© Créditos de las imágenes: BEI, GettyImages.

Publicado por el Banco Europeo de Inversiones.

Impreso en papel FSC®.

# Invertir en 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 el [Boston Consulting Group](#), dichas empresas generaron unos ingresos acumulados un 10% superiores en un periodo 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 firmas. 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 integrador.

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

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

De aquí a 2028, las consumidoras controlarán unos 15 billones de dólares del gasto mundial en consumo, es decir, cerca de una cuarta parte del gasto privado mundial.

La economía femenina, o gasto en consumo anual de las mujeres, es dos veces mayor que las economías de la India y China juntas. De aquí a 2028, las consumidoras controlarán unos 15 billones de dólares del gasto mundial en consumo, es decir, aproximadamente [una cuarta parte del gasto privado](#) mundial.

A pesar de ello, el mercado femenino 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. El Banco promueve la igualdad de acceso a los bienes, servicios, beneficios y oportunidades que generan sus inversiones.

El BEI puso en marcha la iniciativa SheInvest para impulsar las inversiones que empoderen económicamente a las mujeres y contribuyan a reducir la brecha de género en África, Asia y América Latina. La iniciativa pretende movilizar 2 000 millones de euros de inversiones con perspectiva de género y ya ha prestado apoyo a numerosas empresas dirigidas por mujeres y propiedad de estas en todo el mundo.

## ¿Qué es la iniciativa 2X Challenge y quién se ha comprometido con ella?

En la Cumbre del G7 de 2021, 20 instituciones de financiación del desarrollo mundiales y bancos multilaterales de desarrollo se comprometieron a movilizar 15 000 millones de dólares para promover la inversión con perspectiva de género en el marco de la iniciativa 2X Challenge, que se fundó originalmente en 2018.

El objetivo de la iniciativa es fomentar las oportunidades para las mujeres a través del empleo de calidad, el liderazgo empresarial, el acceso a la financiación y productos y servicios que apoyen de forma significativa a las mujeres en los mercados emergentes y los países en desarrollo, de acuerdo con una serie de criterios comunes: los criterios 2X.

Los criterios **2X constituyen** el eje de la inversión con perspectiva de género y están siendo empleados como marco global por un amplio abanico de inversores, entre los que se incluyen instituciones financieras internacionales, bancos, fondos de pensiones, fondos de capital de inversión y de capital riesgo.

## 2X Challenge

### ¿Qué es una inversión según el 2X Challenge?

La que cumple uno de estos criterios:

#### ESPIRITU EMPRENDEDOR

**51 %**

de las empresas son propiedad de o han sido fundadas por una mujer

#### LIDERAZGO

**30 %**

mujeres en la alta dirección o un 30 % de mujeres en consejos de administración o comités de inversión

#### EMPLEO

**30-50 %**

es la proporción de mujeres en la fuerza de trabajo (dependiendo del sector) y un indicador de calidad más allá de la conformidad

#### CONSUMO

Producto(s) o servicio(s) que benefician específica o desproporcionadamente a las mujeres

#### INVERSIONES A TRAVÉS DE INTERMEDIARIOS FINANCIEROS

**30 %**

del producto de los préstamos de instituciones de financiación del desarrollo o sociedades de cartera cumplen los criterios 2X

#### RESPALDADAS POR



Banco Europeo de Inversiones

Pulse [aquí](#) para acceder a una guía completa de los criterios 2X.

Las instituciones participantes<sup>1</sup> siguen buscando activamente clientes del sector financiero dispuestos a invertir con perspectiva de género, o empresas que promueven la igualdad de género y el empoderamiento económico de las mujeres a través de sus prácticas o servicios.

Además, en 2021 se fundó el organismo de inversión con perspectiva de género 2X Global y se anunció la creación de un [mecanismo de certificación 2X](#) independiente para la industria de la inversión.

## **Cómo acceder a 2X Challenge con el BEI**

Las instituciones financieras podrán acceder a 2X Challenge si se comprometen a destinar al menos un 30 % de la línea de crédito del BEI a pequeñas, medianas o grandes empresas que cumplan claramente uno de los criterios 2X. El BEI y la iniciativa 2X Challenge animan encarecidamente a los bancos y fondos a asumir mayores compromisos y trabajarán para mejorar la visibilidad de los clientes que asuman compromisos adicionales.

También se anima a las instituciones financieras a que promuevan la diversidad de género dentro de su propia plantilla y en los equipos de alta dirección, en consonancia con los criterios directos de liderazgo y empleo 2X.

Los requisitos de compromiso e información están codificados en el acuerdo de inversión del BEI (carta de acompañamiento).

Como institución financiera asociada al BEI, podrá beneficiarse de los puntos enumerados a continuación a partir del día en que su institución firme con el BEI una carta de acompañamiento que contenga un compromiso 2X.

1. Al final de esta página web puede consultar la lista completa de miembros de la iniciativa [2X Challenge](#)

# Ventajas de una línea de crédito del BEI centrada en el género y conforme con la iniciativa 2X Challenge

## Captación de inversores

Clasificarse para 2X Challenge constituye una prueba del compromiso de su institución con el empoderamiento económico de las mujeres. Puede ayudar a mejorar su perfil en el conjunto de la comunidad inversora y a captar fondos de inversores centrados en el género.

## Uso de la identidad visual de la iniciativa 2X Challenge

Como aspirante a participar en la iniciativa 2X Challenge, y para demostrar su compromiso con la igualdad de género, puede hacer referencia a la iniciativa y utilizar el logotipo de esta en su material de comunicación y actividades de mercadotecnia, así como en futuras operaciones de captación de fondos, con arreglo a la [política de uso de la marca](#) de 2X Challenge.

Podrá empezar a utilizar el logotipo y la marca 2X en sus comunicaciones a partir del día en que firme un acuerdo de inversión (carta de acompañamiento) con el BEI que incluya un compromiso de género o de cartera 2X. En ese momento, el BEI le hará llegar el logotipo.

## Mención al BEI y a la iniciativa ShelInvest

Como socio financiero del BEI, le invitamos a que mencione la iniciativa ShelInvest del Banco en las comunicaciones relacionadas con sus inversiones 2X Challenge en África, Asia y América Latina.

## Relatar su historia

El BEI puede ayudarle a redactar casos prácticos e historias que puedan figurar en los sitios web tanto de la iniciativa [2X Challenge/historias](#) como del [BEI/blogs](#) y de su entidad.

Los casos prácticos son una excelente manera de mostrar el impacto de su inversión. La iniciativa 2X Challenge comparte historias que explican cómo el dinero recaudado a través de esta iniciativa transforma la vida de las mujeres y sus comunidades de los países en desarrollo.

## Visibilidad en las redes sociales

Le animamos a que promocióne sus inversiones 2X Challenge en las redes sociales con el hashtag #2X Challenge y etiquetando al BEI, 2X Challenge y 2X Global en sus publicaciones.



EIB, EIB Global, 2X Global

## Otros recursos y ámbitos de apoyo

En algunos casos, el BEI podría prestar apoyo adicional a los esfuerzos de las instituciones financieras por incorporar la perspectiva de género en sus inversiones proporcionándoles formación y asistencia técnica e informando a sus clientes sobre el uso de las [herramientas de evaluación Equilo 2X](#).

Por ejemplo, Equilo colabora con 2X Global para proporcionar a los miembros inversores y a los potenciales beneficiarios de inversiones herramientas que permitan evaluar si los proyectos cumplen los requisitos de elegibilidad 2X y a poner en marcha procesos que pongan en contacto a empresas, microempresas, pequeñas y medianas empresas, emprendedores, fondos e instituciones financieras que pretenden invertir en la mujer y la igualdad de género.

## Cláusula de descargo de responsabilidad

Si la institución financiera asociada no cumple el objetivo de invertir al menos el 30 % de la línea de crédito en empresas o fondos que cumplan al menos uno de los criterios 2X, el BEI podría plantearse la posibilidad de retirar a la institución financiera de la lista de inversiones 2X e informar al respecto a la Secretaría de la iniciativa 2X Challenge. En tal caso, la institución financiera dejará de estar facultada para utilizar el logotipo 2X en sus actividades de comunicación o divulgación o en cualquiera de los servicios mencionados anteriormente que preste el BEI.

## Ejemplos de clientes del BEI que cumplen los requisitos para participar en la iniciativa 2X Challenge

### Bancos:

- Banfondesa en la República Dominicana: Dominican Republic: EIB and BANFONDESA to provide new microfinance support for entrepreneurs.
- Banco de Desarrollo de Ruanda: Boosting gender equality around the world: EIB expands SheInvest initiative and strengthens cooperation with Development Bank of Rwanda.
- Ecobank Malawi y First Capital Bank Malawi: Celebrating rural women around the world.
- Banco de Desarrollo de Uganda (BDU): UDB's first dedicated credit line to women entrepreneurs in partnership with EIB — 2X Challenge.

### Fondos:

- Alitheia IDF: EIB-supported gender lens investment fund Alitheia IDF announces final close at \$100 million.
- BluePeak: BluePeak's Inaugural Fund qualifies to contribute to 2X global gender finance challenge — 2X Challenge.
- ResponsAbility: responsAbility Commits to Gender Equality: Climate fund qualifies for the 2X Challenge — 2X Challenge.
- Development Partners International: Championing economic opportunities for women in Africa – Development Partners International's (DPI) latest fund to become the first 2X Flagship Fund — 2X Challenge.
- Portland Private Equity: Making a Difference | Portland Private Equity ([portlandpe.com](http://portlandpe.com)).
- InsuResilience Investment Fund: InsuResilience Investment Fund — 2XCollaborative.
- EcoEnterprises: Ecoenterprises III — 2XCollaborative.