

# Mapeo de financiamientos para emprendimientos y proyectos productivos para mujeres

15 de agosto de 2024.



**INMUJERES**

INSTITUTO NACIONAL DE LAS MUJERES

# CONTENIDO

1. Las mujeres y el financiamiento.
2. Estrategia territorial para la reactivación de la autonomía y el empoderamiento económico.
3. Objetivo y metodología del mapeo.
4. Resultados generales.
5. El Mapeo: herramienta de visualización.
6. Retos y recomendaciones.

# 1. Las mujeres y el financiamiento.

Barreras que enfrentan las mujeres para ejercer su autonomía económica:

Entre las barreras estructurales de la autonomía económica están:

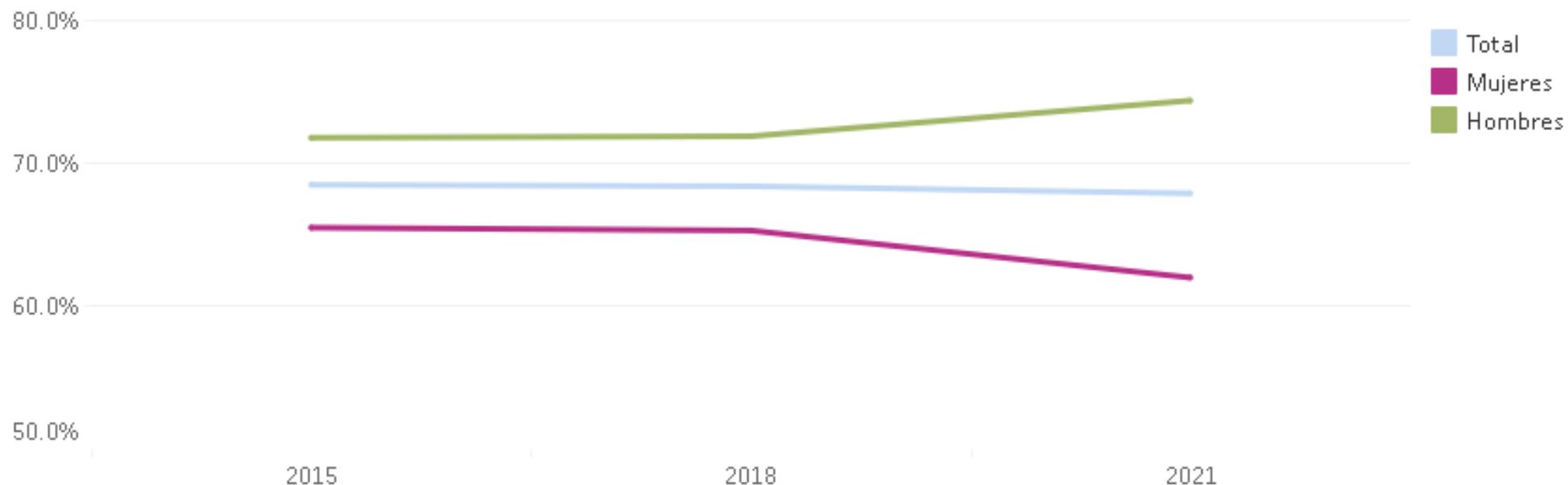
- a) Acceso restringido de las mujeres al mercado laboral
- b) La brecha salarial
- c) Violencia laboral
- c) Sobrecarga en el trabajo de cuidados



\*Esta difusión es de carácter público ajena a cualquier partido político. Queda prohibido su uso para fines distintos a los de carácter informativo.\*

En 2021, 67.8% de las personas de 18 a 70 años tiene algún tipo de producto financiero formal: cuenta de ahorro, crédito, seguro o afore, lo que equivale a 56.7 millones de personas.

**Población de 18 a 70 años con al menos un producto financiero\* según sexo  
2015 - 2021**



\* Población que declaró tener acceso a un producto financiero formal: al menos una cuenta o tarjeta de ahorro, un crédito, un seguro o una cuenta de ahorro para el retiro o Afore.

Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Ediciones 2015, 2018 y 2021.

## TENENCIA DE PRODUCTO FINANCIERO

Población de 18 a 70 años con al menos un producto financiero formal<sup>1</sup> por región y sexo  
(Porcentaje)

Regiones	2021		2018	
	Mujer	Hombre	Mujer	Hombre
 Noroeste	71.0%*	80.7%	79.7%	85.0%
 Noreste	71.2%	83.1%	68.7%	82.4%
 Occidente y Bajío	64.0%	74.9%	60.4%	73.5%
 Ciudad de México	71.8%	77.1%	72.5%	71.7%
 Centro Sur y Oriente	53.1%	72.6%*	57.7%	63.3%
 Sur	57.7%*	63.0%	68.4%	66.8%

<sup>1</sup> Población que declaró tener acceso a un producto financiero formal: al menos una cuenta o tarjeta de ahorro, un crédito, un seguro o una cuenta de ahorro para el retiro o Afore.

\* Cambio significativo. Prueba de hipótesis con un 95% de confianza.

**Nota:** 2021 incluye cuentas de ahorro y créditos contratados por Internet o aplicación de celular.

El 20 de octubre de 2022, se reemplazaron tres mapas ya que se ajustaron los colores de Hidalgo y Zacatecas, debido a que no correspondían a la región asignada.

Fuente: INEGI. Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021 y ENIF 2018.

## 2. Estrategia Territorial para la Reactivación de la Autonomía y el Empoderamiento Económico.

**Objetivo:** Contribuir con el avance de la autonomía y el empoderamiento económico de las mujeres como parte integral de la responsabilidad del Estado, a través de una estrategia multiplicadora y territorialmente adaptada para la reactivación de las economías locales.

**Resultados:** 188 nodos de empoderamiento económico distribuidos en los 32 estados de la república. En 2023 dieron atención a las de 28,000 mujeres.



# Objetivos específicos.

## Nodos de empoderamiento económico

- ✓ Espacios físicos adecuados
- ✓ Asesoría técnica especializada
- ✓ Territorialización

### Recursos

- ✓ Información relevante sobre recursos económicos y financieros
- ✓ Opciones viables de financiamiento
- ✓ Transmisión de requisitos y requerimientos
- ✓ Utilización de herramientas digitales

### Fortalecimiento de capacidades

- ✓ Conocimientos esenciales sobre emprendimiento
- ✓ Capacitaciones sobre economía social y solidaria
- ✓ Herramientas de administración, contabilidad e impuestos
- ✓ Salud emocional para las mujeres

### Vinculación

- ✓ Vinculación de la Estrategia con otros servicios y programas públicos y privados

### 3. Objetivo y metodología.



# Objetivo general:

**Acercar a las mujeres mexicanas información accesible, relevante y oportuna sobre las opciones de financiamiento para sus emprendimientos y actividades económicas; a través de una herramienta sencilla que permita visualizar de manera sencilla y dinámica los financiamientos disponibles en sus regiones.**

## Objetivos específicos:

- Elaborar un mapeo que considere la oferta de financiamientos federales y estatales, públicos, privados para emprendimientos y proyectos productivos de mujeres en México.
- Desarrollar una herramienta mediante la implementación de un buscador de información cuyo fin principal será visualizar de manera sencilla y dinámica los resultados más sobresalientes del mapeo de financiamientos disponibles.

# METODOLOGÍA

Básicamente se realizaron 4 acciones generales:



# METODOLOGÍA

Fuentes primarias. Entrevistas a profundidad realizadas para integrar experiencias que fomentan el financiamiento de actividades productivas de mujeres:

- *INAES*
- *FUNDACION CAPITAL*
- *VIWALA SAPI DE CV*
- *PROMUJER MX*
- *FINANCIERA PARA EL BIENESTAR*
- *PNUD MX*
- *CMDRS – CIGEND*
- *CNBV*
- *UBVA - SHCP*
- *ONU MUJERES*

Fuentes Secundarias. Nacionales e internacionales para identificar brechas, estadísticas y toda la información de los financiamientos disponibles.

- Páginas web oficiales, investigaciones, estudios, bases de datos, etc.), de donde se obtuvo información de valor con relación a la temática del mapeo, considerando:
  - *INEGI*
  - *CNBV*
  - *CIIGEF*
  - *IMCO*
  - *CCME*
  - *BM*
  - *ONU MUJERES*
  - *BANXICO*
  - *INMUJERES*
  - *INAES*
  - *CONDUSEF*
  - *PNUD*
  - *ONU*
  - *CEPAL*

## 4. Resultados generales.



# Resultados generales:

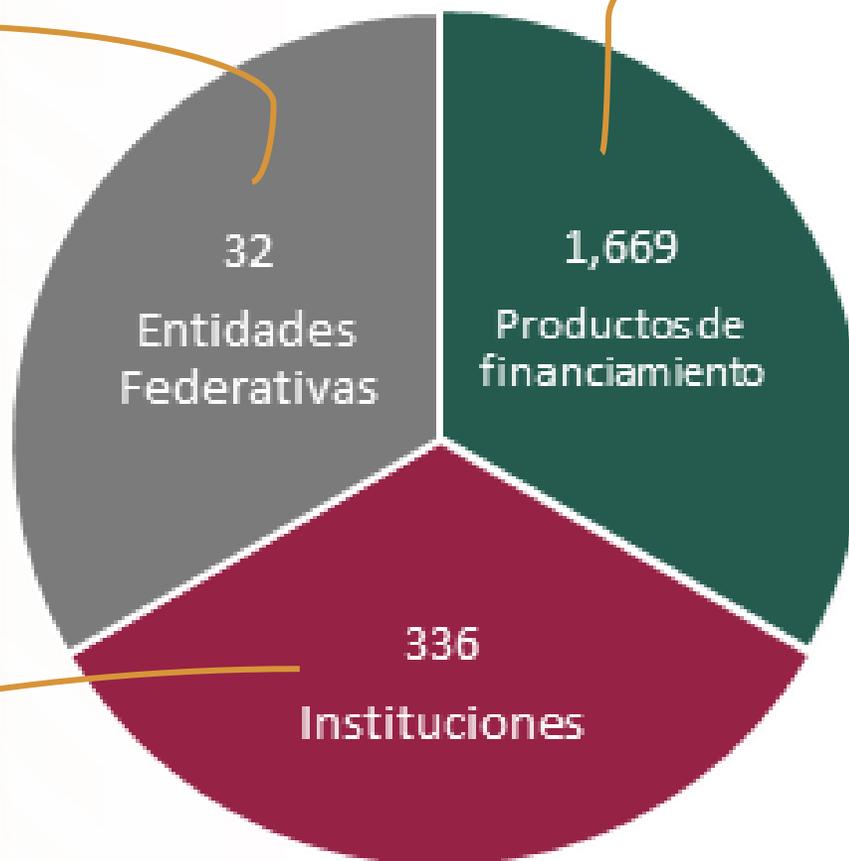
- 4 fuentes principales de información:
  - Boletín estadístico por tipo de institución financiera de la CNBV.
  - Fichas técnicas de operación por producto de la CONDUSEF.
  - Bases de datos de las SOCAPS integradas por el INAES.
  - Páginas web y redes sociales oficiales de las instituciones financieras.
- Se incluyeron los productos que se lograron identificar como financiamientos para actividades productivas según la información disponible.
- Para la recolección total no se consideró ningún otro criterio de elegibilidad (ejemplo: el tipo de institución oferente, sexo de solicitantes, ubicación, montos, entre otros).

# Resultados generales:

**10%** de las instituciones no cuentan con información precisa de su cobertura

Del 90% restante:

- **23%** con información a nivel estado
- **77%** con información a nivel municipios



**74%** de los productos provienen de la oferta de 4 tipos de instituciones:

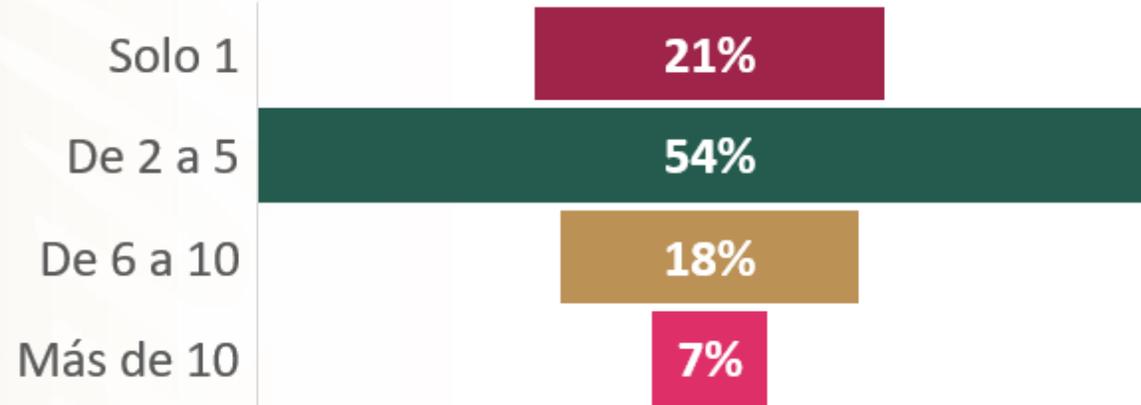
- Fondos y fideicomisos (22 %)
- Uniones de crédito (19 %)
- SOCAPs (19 %)
- SOFOMES (14 %)

**9** Tipos (formas jurídicas) de instituciones oferentes

- Banca de desarrollo (10%), Banca múltiple (7%), SOFIPOs (6%), Fintech (2%), Sofinco (1%)

# Resultados generales:

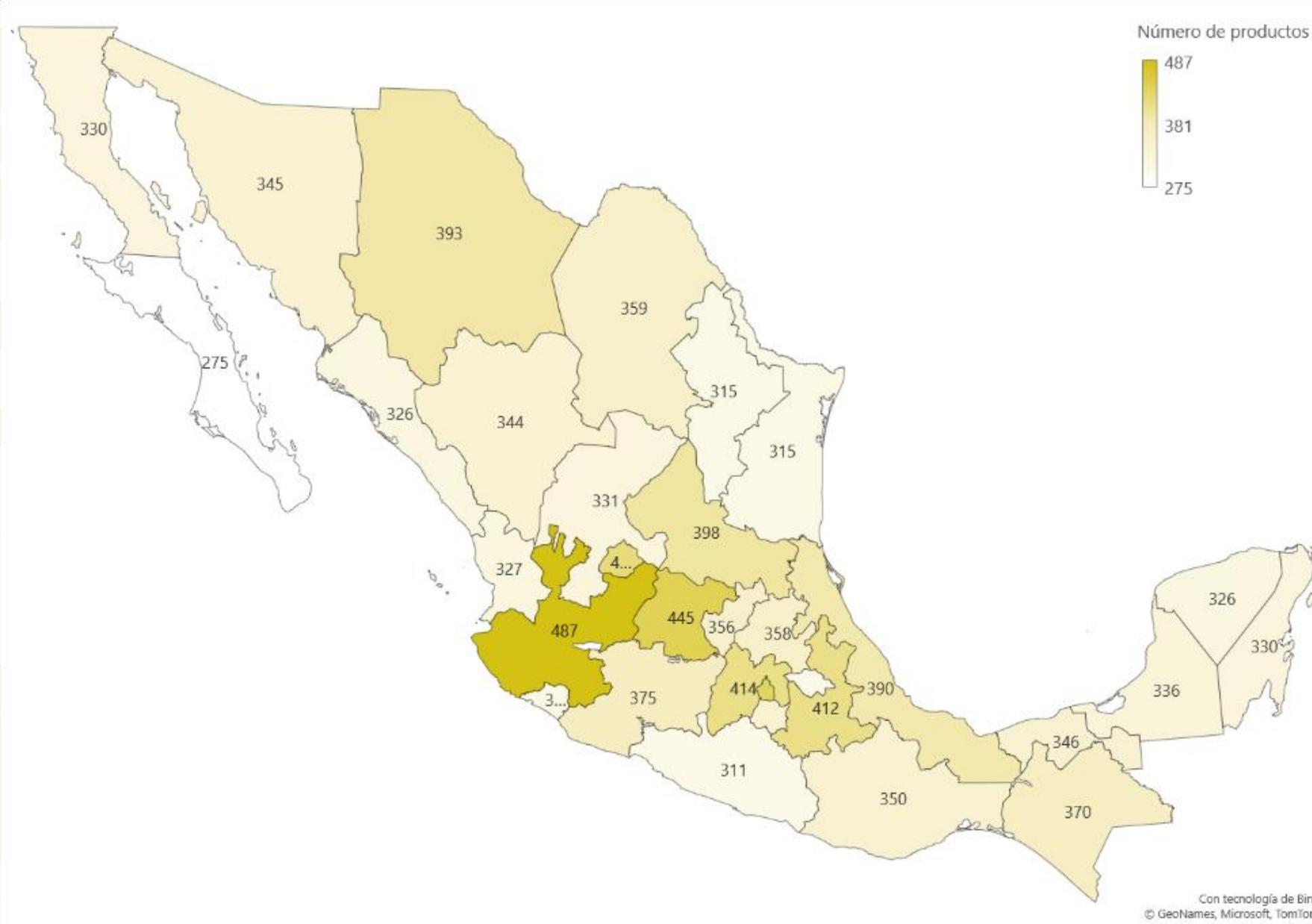
## NÚMERO DE PRODUCTOS PARA FINANCIAMIENTO DE PrP O EMPRENDIMIENTOS



- Enfoque en un sólo sector, en una actividad productiva específica o en un destino determinado (genérico).
- Líneas de fondeo vinculadas a un fideicomiso, fondo, programa u otro similar que atiende a una actividad o segmento en específico.
- Operación muy local con productos que atienden necesidades específicas de la zona.
- Productos que funcionan bajo una temporalidad y solo están vigentes un tiempo determinado.

- Enfoque en diversos sectores, actividades productivas.
- Líneas de fondeo diversas o flexibles, incluido el fondeo a través de productos de ahorro e inversión.
- Operación nacional, con productos que varían por características propias de cada zona.

# COBERTURA TERRITORIAL POR NÚMERO DE PRODUCTOS PARA PP O EMPRENDIMIENTOS



3 Entidades Federativas:

- ▲ con mayor oferta de productos para FP son: Jalisco (487) Guanajuato (445) y Ciudad de México (437)
- ▼ con menor oferta de productos para FP son: Baja California Sur (275) Tlaxcala (306) y Guerrero (311)

# Algunos datos y cifras:

Productos segmentados por etapa de vida de la AP y Emprendimientos

- El **22.2%** de productos de los Programas Estatales, Fondos y Fideicomisos son para emprendimientos.
- La mayoría de los productos no especifica a qué nivel de desarrollo de la AP están dirigidos.
- **8%** de los productos de SOFOMES son para emprendimientos
- Las FINTECH se enfocan mayormente en negocios en crecimiento (**33%**)

Plazos de los productos para AP y Emprendimientos

- El **49%** de productos de las SOFOMES son de corto plazo (<12M; liquidez de las AP).
- Los productos que se concentran en el mediano-largo plazo (3 a 6A), son los de la BM (**41%**), SOFIPO (**37%**) Y SOCAPS (**31%**)
- El **57%** de los productos de las Uniones de Crédito son de largo plazo (+10A)

Tasas de interés de los productos para AP

- Productos con tasa de interés promedio entre el 21% y el 40%, corresponden a: **52.2%** a Uniones de crédito, **29.81%** a SOFIPOS Y **19.49%** a SOFOMES.
  - El **42.1%** de productos de la BM tienen tasas promedio de entre el 1% y el 20%.
- Fue complejo analizar este elemento, dado que se presentaron algunas de estas situaciones:
- La mayoría de los productos no especificaba (páginas web) el Costo Anual Total
  - Incluían la tasa máxima pero no la mínima y, al contrario.

# ¿SON PRODUCTOS DISEÑADOS CON BASE EN LAS NECESIDADES DE LAS MUJERES?

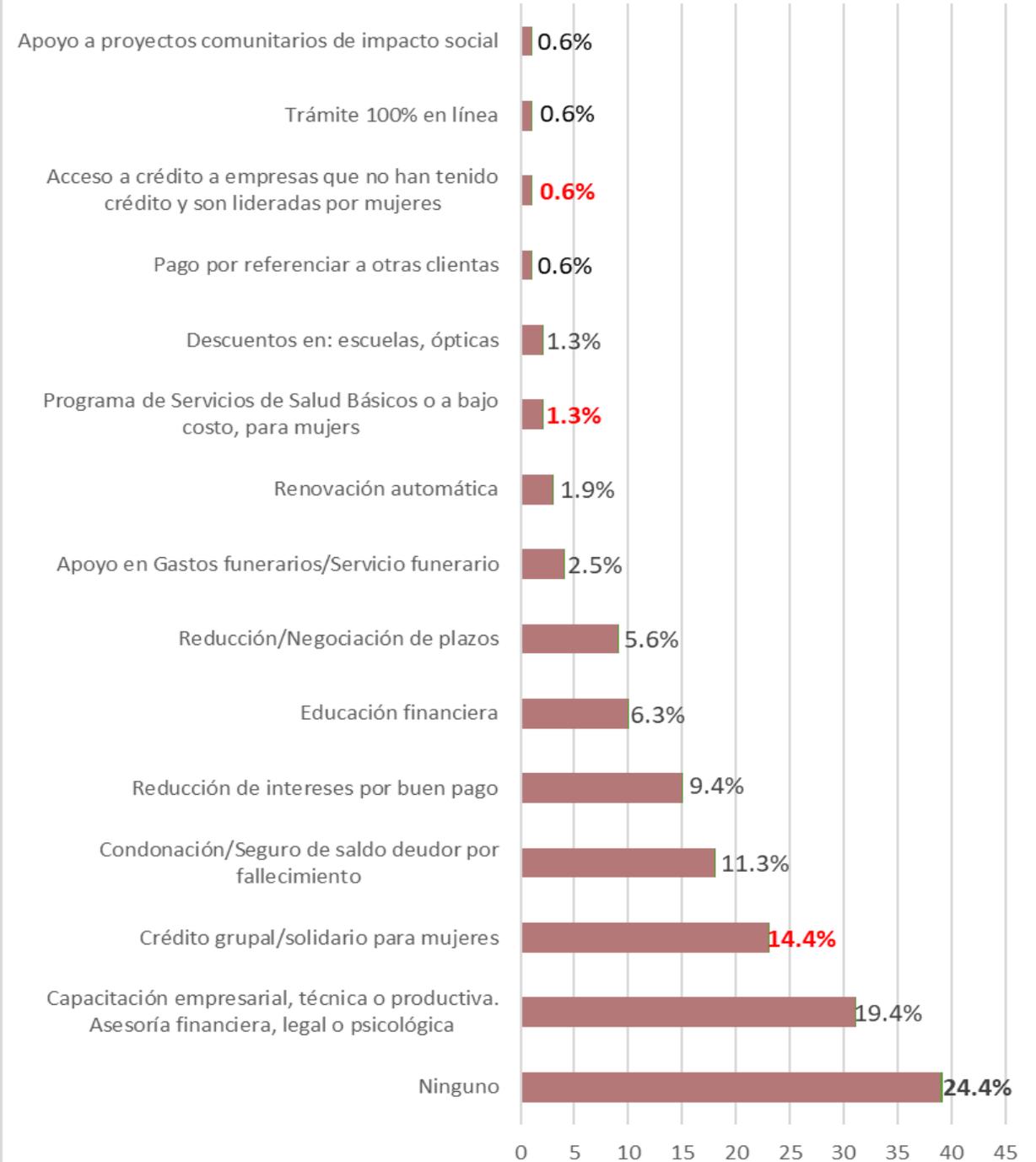
DE LOS  
**77**  
PRODUCTOS  
PARA  
MUJERES:

**44**

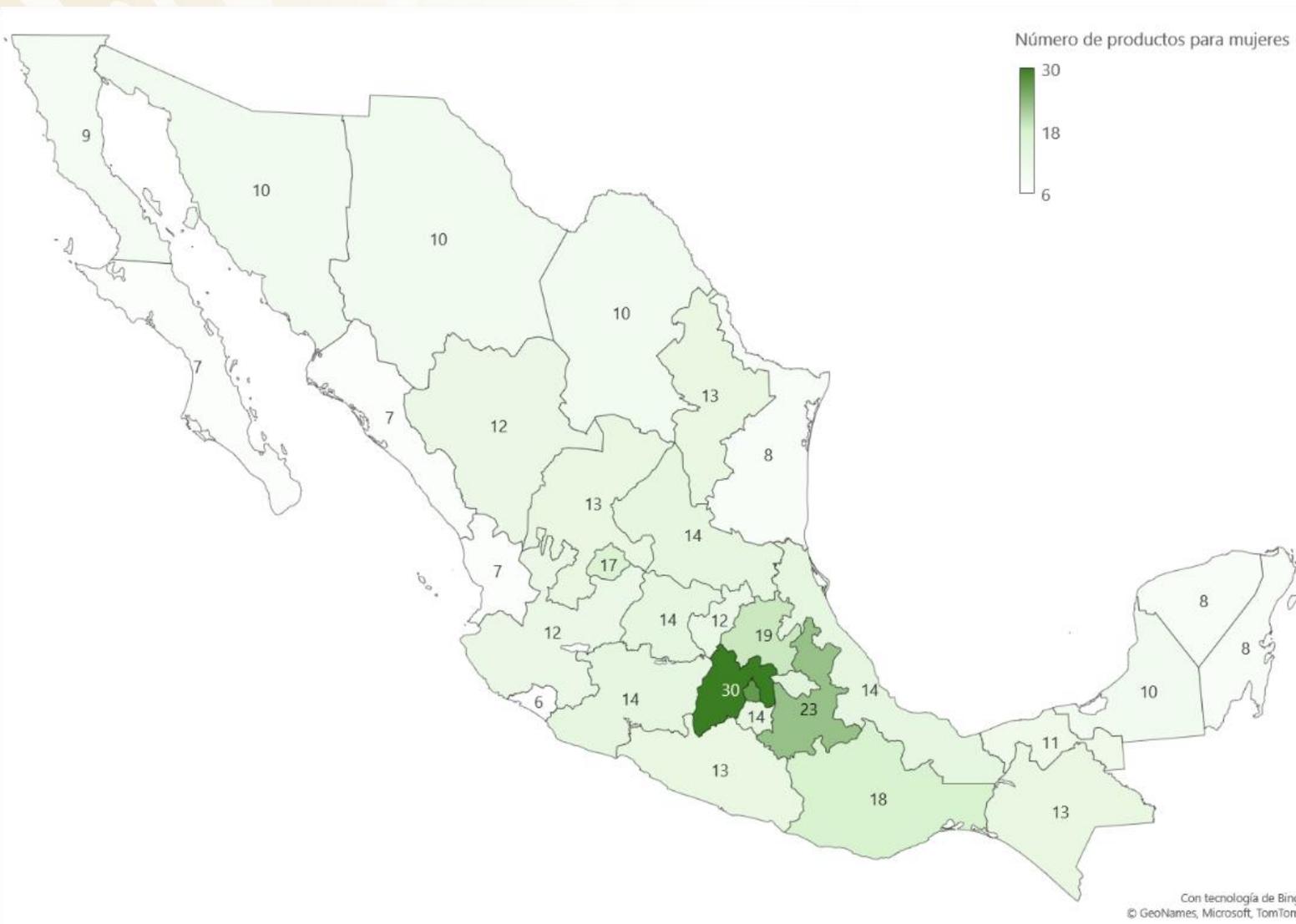
INCLUYEN LA PALABRA "MUJER" O SUS VARIANTES, EN SU NOMBRE COMERCIAL

**39**

SIN UNA DESCRIPCIÓN DE LOS BENEFICIOS POR LOS CUALES SE CONSIDERA QUE EL PRODUCTO ESTÁ DISEÑADO PENSANDO EN LAS MUJERES EMPRENDEDORAS



# COBERTURA TERRITORIAL POR NÚMERO DE PRODUCTOS PARA MUJERES CON PP O EMPRENDIMIENTOS



Entidades Federativas:

- ✓ con mayor oferta de productos para mujeres son:  
Estado de México (30)  
CDMX (27) y  
Puebla (23)
- ✓ con menor oferta de productos para mujeres son:  
Colima (6)  
Baja California Sur (7)  
Nayarit (7) y  
Sinaloa (7)

# Resultados generales:

## TASAS DE INTERÉS EN LOS PRODUCTOS DIRIGIDOS A MUJERES.

Basado en el promedio para las tasas mínimas y máximas en el bloque de los 77 productos dirigidos a mujeres y se comparó con el promedio general de tasas reportado para otros productos de crédito que ofrecen los distintos tipos de institución

Tipo de institución	Tasa MÍN Prom General, por tipo de institución	Tasa MÍN Prom de productos para mujeres	Tasa MÁX Prom General, por tipo de institución	Tasa MÁX Prom de productos para mujeres
Banca Múltiple	19.2%	58.6%	25.7%	118.5%
Banca de Desarrollo	Sin información		15.1%	14.4%
SOCAP	15.0%	12.0%	36.5%	36.0%
Uniones de Crédito	No cuenta con productos específicos para mujeres			
SOFIPO	34.1%	55.0%	59.4%	84.0%
SOFOM	36.2%	57.4%	66.4%	95.6%
FINTECH	Sin información		52.1%	19.0%
Fondos/Fideicomisos	9.3%	8.4%	10.7%	Sin información

**PRODUCTOS DIRIGIDOS A LAS MUJERES, PARA CAPITAL SEMILLA:**

**25**

PRODUCTOS PARA EMPRENDIMIENTOS  
(GENERAL)

**7 (1.5%)**

PRODUCTOS PARA EMPRENDIMIENTOS  
LIDERADAS POR MUJERES

<b>Oferta para Capital Semilla</b>	<b>7</b>
% del total	0.4%
Monto mínimo	500
Monto máximo	700,000
Tasa promedio mínima	21.50%
Tasa promedio máxima	130.00%

Oferta, Total de productos	# de productos	Monto Mín	Monto Máx	Tasa MÍN Prom por tipo de institución	Tasa Prom MÍN	Diferencia	Tasa MÁX Prom por tipo de institución	Tasa Prom MÁX	Diferencia
Banca Múltiple	1	5,000	89,000	19.2%	21.5%	2.3%	25.7%	106.0%	80.3%
SOFIPO	1	3,000	100,000	34.1%	72.0%	37.9%	59.4%	130.0%	70.6%
SOFOM	3	500	700,000	36.2%	66.6%	30.4%	66.4%	85.4%	19.0%
Fondos y Fideicomisos	2	1,500	3,000	9.3%	Sin inf.		10.7%	Sin inf.	

5. El mapeo:  
herramienta de  
visualización.



# HERRAMIENTAS DE VISUALIZACIÓN

La herramienta **facilita el acceso a información de oferta de créditos.**

## Premisas:

- ✓ **Ubicación:** Estado y municipio
- ✓ **Monto:** \$1,000 hasta \$ 100,000
- ✓ **Uso del dinero:**
  - Para emprendimiento
  - Para negocio: persona física
  - Para empresa
  - Sector primario
  - Buscar todos los productos disponibles

The screenshot shows the INMUJERES credit search tool interface. At the top, it features the logos for the Government of Mexico and INMUJERES. The main form includes two dropdown menus for selecting the state and municipality. Below these is a slider for the loan amount, currently set at \$1000. A section titled 'Por favor selecciona cual de las siguientes opciones es la mas adecuada a tu plan de uso del dinero solicitado:' contains several radio button options: 'Para el sector primario', 'Para emprendimiento', 'Para empresa', 'Empresarial', 'Para negocio', and 'Buscar todos los productos disponibles'. A blue 'Buscar' button is located at the bottom right of the form.

# HERRAMIENTAS DE VISUALIZACIÓN

Mostrar historial de búsqueda

Mostrar productos seleccionados

21 productos encontrados de 13 instituciones

<b>Institución:</b> Caja Gonzalo Vega <b>Producto:</b> Con Ellas <b>Tasa máxima anual:</b> 12.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>	<b>Institución:</b> Caja Popular Juventino Rosas <b>Producto:</b> Crédito Automotriz Vehículo Comercial <b>Tasa máxima anual:</b> 12.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>	<b>Institución:</b> Caja Popular Las Huastecas <b>Producto:</b> Crédito para vehículo automotor <b>Tasa máxima anual:</b> 18.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>
<b>Institución:</b> Caja Popular Mexicana <b>Producto:</b> Crédito Productivo CPM <b>Tasa máxima anual:</b> 19.4400% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>	<b>Institución:</b> Caja Popular Apaseo el Alto <b>Producto:</b> CrediAlianza Produce <b>Tasa máxima anual:</b> 30.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>	<b>Institución:</b> JPSOFIEXPRESS <b>Producto:</b> Empresarial JP <b>Tasa máxima anual:</b> 30.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>
<b>Institución:</b> ADMINCAJABIENESTAR <b>Producto:</b> Negocio Bienestar <b>Tasa máxima anual:</b> 36.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>	<b>Institución:</b> ADMINCAJABIENESTAR <b>Producto:</b> Negocio Bienestar Prendario <b>Tasa máxima anual:</b> 36.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>	<b>Institución:</b> Caja Popular Las Huastecas <b>Producto:</b> Prestamo semilla huasteca <b>Tasa máxima anual:</b> 42.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>
<b>Institución:</b> IMPULSARTE <b>Producto:</b> Crédito individual <b>Tasa máxima anual:</b> 54.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>	<b>Institución:</b> IMPULSARTE <b>Producto:</b> Grupo solidario <b>Tasa máxima anual:</b> 54.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>	<b>Institución:</b> Caja Morelia Valladolid <b>Producto:</b> Agrupados <b>Tasa máxima anual:</b> 58.8000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>
<b>Institución:</b> COMPARTAMOS <b>Producto:</b> Crédito crece y mejora para CI <b>Tasa máxima anual:</b> 82.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>	<b>Institución:</b> COMPARTAMOS <b>Producto:</b> Crédito crece y mejora <b>Tasa máxima anual:</b> 95.3400% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>	<b>Institución:</b> REDSERFIN <b>Producto:</b> Yo productiva <b>Tasa máxima anual:</b> 96.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>
<b>Institución:</b> COMPARTAMOS <b>Producto:</b> Crédito mujer <b>Tasa máxima anual:</b> 106.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>	<b>Institución:</b> COMPARTAMOS <b>Producto:</b> Crédito comerciante <b>Tasa máxima anual:</b> 113.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>	<b>Institución:</b> REDSERFIN <b>Producto:</b> Préstamos relámpago <b>Tasa máxima anual:</b> 114.0000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>
<b>Institución:</b> REDSERFIN <b>Producto:</b> Solidar <b>Tasa máxima anual:</b> 121.2000% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>	<b>Institución:</b> FORJADORES <b>Producto:</b> Crédito Grupal <b>Tasa máxima anual:</b> 153.8200% <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>	<b>Institución:</b> CREDICLUB <b>Producto:</b> Crédito digital <b>Tasa máxima anual:</b> <i>Dato no disponible</i> <a href="#">Más información</a> <a href="#">Seleccionar producto</a> <a href="#">Buscar ubicaciones cercanas</a>

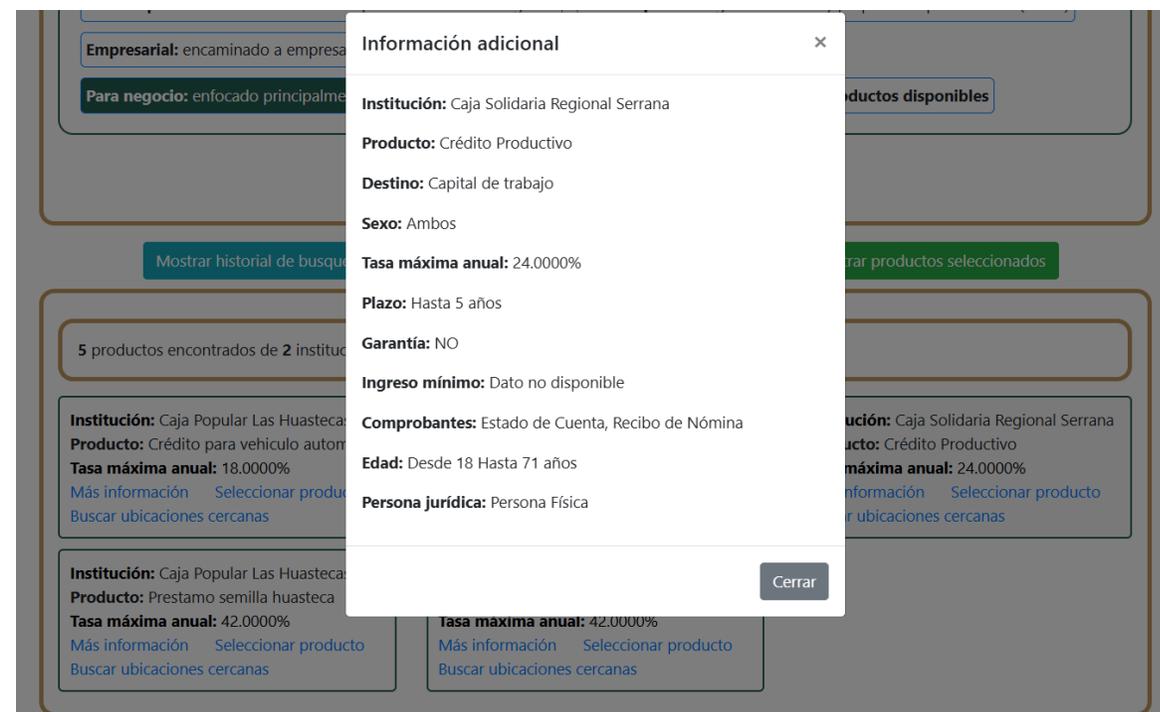
## Información principal:

- ✓ Número de **productos e instituciones**
- ✓ Nombre de la institución (el color morado indicada **producto dirigido a mujeres**)
- ✓ Nombre del producto
- ✓ Tasa máxima anual (los colores determinan rangos de tasas)

# HERRAMIENTAS DE VISUALIZACIÓN

## Otros componentes:

- ✓ **Más información**
- ✓ Buscar ubicaciones cercanas
- ✓ Seleccionar producto
- ✓ Mostrar productos seleccionados
- ✓ Mostrar historial de búsqueda



# HERRAMIENTAS DE VISUALIZACIÓN

No se han encontrado productos en el municipio **Colón** de **Querétaro** con los criterios seleccionados, sin embargo, en municipios cercanos existen productos que cumplen con los criterios,

- Municipio **El Marqués** con **2** producto(s) de **1** institución(es) con los criterios seleccionados
- Municipio **San Juan del Río** con **2** producto(s) de **1** institución(es) con los criterios seleccionados
- Municipio **Querétaro** con **2** producto(s) de **2** institución(es) con los criterios seleccionados

## 6. Retos y recomendaciones.



# Retos y recomendaciones:

## CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO DEL MAPEO.

1. El mapeo es una herramienta que acerca información, no una solución *per se*.
2. Para que el mapeo cumpla con las características solicitadas (accesible, relevante, oportuna) requiere que las usuarias reciban formación en educación financiera que les permita conocer términos básicos para la toma de decisiones.

## ACCESIBILIDAD Y USO DE LA HERRAMIENTA.

1. Existencia de canales adecuados para que las usuarias del mapeo puedan tener acceso.
2. Se tiene la responsabilidad de no acercar a mujeres emprendedoras a instituciones cuya oferta no es la más pertinente o accesible.
3. Promover el uso de productos de ahorro antes del financiamiento.

# Retos y recomendaciones:

## ACTUALIZACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE LA BASE DE DATOS.

1. La información financiera es dinámica, el mapeo es una fotografía estática. Hay un área de oportunidad para asegurar procesos para mantener la información lo más actualizada posible.

## OFERTA DE FINANCIAMIENTO IDENTIFICADA.

1. Es necesario buscar formas para sumar a otras herramientas ya desarrolladas para transparentar el acceso y uso de productos financieros.
2. Analizar la viabilidad de acercar a mujeres a instituciones de la economía social.
3. Aprovechar la cercanía con mujeres emprendedoras para analizar sus necesidades financieras y, con ello, impulsar acciones para reducir brechas.



<http://financiamientos.inmujeres.gob.mx>

# DUDAS Y COMENTARIOS



**2024**  
AÑO DE  
*Felipe Carrillo*  
**PUERTO**  
BENEMÉRITO DEL PROLETARIADO,  
REVOLUCIONARIO Y DEFENSOR  
DEL MAYAB



**INMUJERES**  
INSTITUTO NACIONAL DE LAS MUJERES

# Muchas gracias

Ana Carolina Maldonado Pacheco

Directora para la Igualdad de Mujeres y Hombres en la Vida Económica

[acmaldonado@inmujeres.gob.mx](mailto:acmaldonado@inmujeres.gob.mx)

Gisela Briseño Loredo

Subdirectora de Desarrollo Económico

[gsbrisenol@inmujeres.gob.mx](mailto:gsbrisenol@inmujeres.gob.mx)



**INMUJERES**

INSTITUTO NACIONAL DE LAS MUJERES