



WOMEN'S
EMPOWERMENT
PRINCIPLES



finance
initiative

Principles for
Responsible Banking

Julio 2025

Avanzando la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres

Guía para el establecimiento de metas en bancos





Banca con enfoque de género: una oportunidad de triple impacto

Los desafíos

- **Las mujeres siguen desatendidas:** a nivel mundial, el 70 % de las PYMES propiedad de mujeres enfrentan restricciones de crédito, lo que representa una brecha global de financiamiento de USD 1.5 billones.
- **La exclusión financiera limita el crecimiento:** el acceso limitado al capital frena la expansión empresarial y la innovación.
- **La igualdad de género sigue siendo marginal en la financiación sostenible:** solo el 1 % de los bonos sostenibles está alineado con el ODS 5.
- **Persisten las brechas de financiamiento con enfoque de género:** se necesitan USD 420 mil millones adicionales cada año para lograr la igualdad de género.

Las oportunidades

- **Nuevos segmentos de mercado:** el acceso equitativo al financiamiento para mujeres emprendedoras podría generar USD 30 mil millones en nuevos ingresos por intereses para los bancos.
- **Carteras más resilientes:** las PYMES lideradas por mujeres presentan tasas de morosidad más bajas en comparación con el promedio de la cartera de PYMES.
- **Triple impacto:** la financiación con enfoque de género impulsa el empoderamiento económico, la resiliencia climática y el bienestar comunitario.
- **Crecimiento económico inclusivo:** la paridad de género en el emprendimiento podría sumar entre USD 5 y 6 billones al PIB mundial.

Una guía co-creada para bancos por bancos de diversos orígenes y modelos de negocios



Descarga la guía >





WOMEN'S
EMPOWERMENT
PRINCIPLES



finance
initiative

Principles for
Responsible Banking

Los fundamentos

Los bancos pueden avanzar en la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres de múltiples maneras

Como empleadores...

- Ofrecer trabajo decente en el que participen personas de todos los géneros, funciones y niveles.
- A través de acciones intencionadas para establecer entornos laborales sensibles al género.

Como financiadores...

- Impulsar el cambio en la economía real a través de clientes empresariales.
- Por ejemplo, integrando criterios de género en los procesos de debida diligencia.

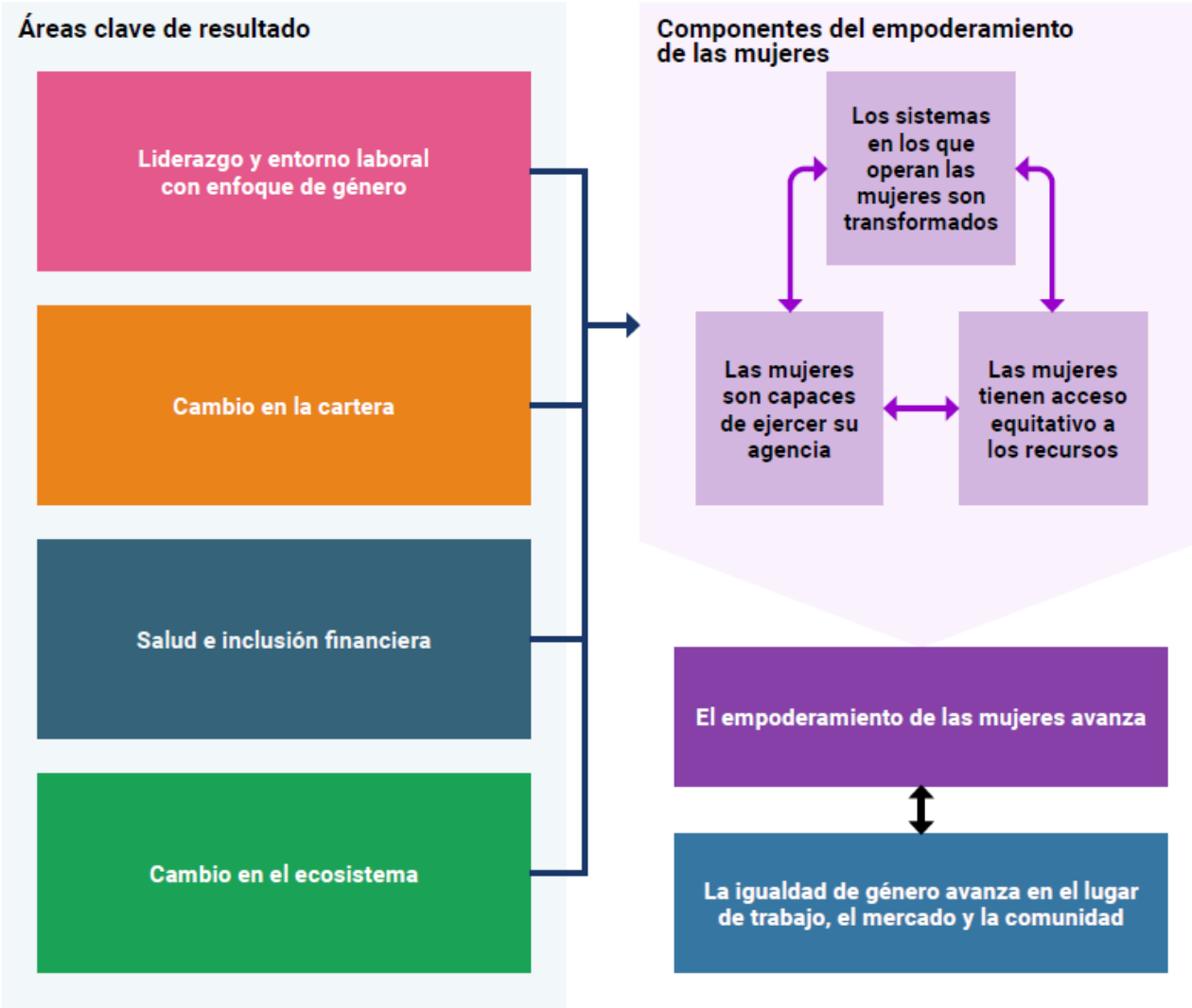


Como proveedores de servicios financieros...

- Impulsar la inclusión financiera, y finalmente, la salud financiera de mujeres, niñas y MIPYMES lideradas por mujeres.
- Mediante el diseño de productos y servicios sensibles al género y la gestión de datos desagregados por sexo.

Como actores en un ecosistema más amplio...

- Influir y amplificar el trabajo de actores dentro del ecosistema en el que operan.
- Incluyendo proveedores, gobiernos, sindicatos, organizaciones comunitarias, etc.



Tomar acción en las cuatro áreas promueve la igualdad de género en el lugar de trabajo, el mercado y la comunidad.



WOMEN'S
EMPOWERMENT
PRINCIPLES

UN 
environment
programme

finance
initiative

Principles for
Responsible Banking

El “cómo”

Un proceso paso a paso que respalda un progreso significativo y responsable



La guía incluye diversos recursos de apoyo

Liderazgo y entorno laboral con enfoque de género

Lista de verificación políticas y prácticas 'básicas' y 'avanzadas'.

Código del Indicador	Política y/o Práctica	Política/práctica en vigor		Política/práctica implementada		Implementación y resultados monitoreados		Resultados reportados con transparencia	
		Yes	No	Yes	Don't Know	Yes	No	Yes	No
GE101	Estrategia y/o Plan de Acción de Igualdad de Género a nivel organizacional, que cubra riesgos, oportunidades e impactos relacionados con el género	Yes	No	El banco puede proporcionar evidencia a un verificador/auditor de la implementación de la estrategia/plan de acción, incluyendo acciones tangibles tomadas en línea con la estrategia/plan de acción.	Yes	El banco realiza un seguimiento del desempeño en función de metas y objetivos medibles con plazos definidos como parte de su estrategia/plan de acción de igualdad de género.	Yes	El banco informa: i) públicamente a las partes interesadas de la empresa, y ii) al consejo directivo, sobre el progreso realizado y los resultados de los compromisos y objetivos de la estrategia.	Yes
GE102.B	Mecanismo y procedimiento de resolución confidencial de quejas, reporte y no represalias implementado para abordar y responder a incidentes de violencia y acoso, incluido el acoso sexual, en vigor	Yes	No	"El mecanismo y procedimiento es activamente publicitado dentro de la organización. El banco puede proporcionar evidencia a un verificador/auditor sobre el uso del mecanismo de reporte, y cómo la organización responde a los reportes en línea con el procedimiento definido. Cualquier evidencia debe redactar información confidencial."	Don't Know	"El banco tiene sistemas apropiados para rastrear todos los incidentes reportados y cómo se abordan, de acuerdo con el procedimiento delineado. Además, el banco dispone de herramientas para evaluar la efectividad y eficiencia de la política y de las acciones relacionadas para responder a incidentes."	Don't Know	El banco comunica: i) públicamente a las partes interesadas de la empresa, y ii) al consejo directivo, su enfoque para garantizar un entorno libre de violencia.	No
GE102.D	Política de no discriminación y de igualdad de oportunidades y/o compromiso establecido	No	No	Se debe proporcionar capacitación sobre la política a todos los empleados involucrados en reclutamiento, retención, reincorporación y procesos de promoción.	No	El banco realiza un seguimiento de los datos desglosados por género para las métricas clave de empleo en la pestaña GE100 y cualquier caso de discriminación alegada junto con documentación clara de cómo se han abordado.	No	"El banco informa: i) públicamente a las partes interesadas de la empresa, y ii) al consejo directivo, sobre: - El número y tasa de nuevas contrataciones, promociones y rotación de empleados, desglosado por género. - El número de posiciones de liderazgo y gerencia, desglosado por género. - Número total de incidentes de discriminación y acciones correctivas."	No

La guía incluye diversos recursos de apoyo

Salud e inclusion financiera

Lista de verificación para bancos: estrategia de salud financiera con enfoque de género

La siguiente lista de verificación ha sido creada por el Grupo de Trabajo de Igualdad de Género de UNF Women, basada en la Checklist de Estrategia de Salud Financiera disponible en la guía de 2024 de UNF Women, basada en la Checklist de Estrategia de Salud Financiera disponible en la guía de 2024 de UNF Women, basada en la Checklist de Estrategia de Salud Financiera disponible en la guía de 2024 de UNF Women, basada en la Checklist de Estrategia de Salud Financiera disponible en la guía de 2024 de UNF Women. Herramienta de diagnóstico: inclusión de las mujeres en la provisión de productos y servicios financieros. I a través del Programa de Ecosistema Financiero Inclusivo, Centroamérica.

Documentación de Gobernanza y Estrategia

¿Existe una estrategia documentada que incluya explícitamente medidas para mejorar la salud financiera y la inclusión de las mujeres y de las MIPYMES propiedad de mujeres o lideradas por ellas?
¿Existe una estructura de gobernanza para supervisar esta estrategia?

Evaluación de Necesidades y Datos de Referencia

¿Ha realizado el banco una evaluación de necesidades para identificar las necesidades específicas de salud financiera e inclusión de las mujeres y las MIPYMES propiedad de mujeres o lideradas por ellas?
¿Ha evaluado el banco las necesidades específicas de diferentes segmentos de clientes, por ejemplo: mujeres jóvenes, mujeres mayores en situación de vulnerabilidad (p. ej., violencia de género)?
¿Tiene el banco datos de referencia sobre el estado actual de la salud financiera y la inclusión de las mujeres y de las MIPYMES propiedad de mujeres o lideradas por ellas?
¿Recopila el banco datos desglosados por género para evaluar tanto la calidad de acceso COMO la calidad de uso de sus productos y servicios financieros y no financieros por parte de individuos y MIPYMES? (Cf. la Lista de Verificación para la Gestión de Datos de Género para más detalles)
¿Mide el banco los niveles de alfabetización financiera de sus clientes?
¿Está el banco midiendo la salud financiera de sus clientes de una manera holística? (Consulte la Guía de UNEP FI sobre Salud Financiera e para más detalles)

Lista de verificación para bancos: gestión de datos de género

La siguiente lista de verificación ha sido creada por el Grupo de Trabajo sobre Igualdad de Género de UNEP FICONU Mujeres, basado en el Gender Data Playbook creado por la Financial Alliance for Women and Data GX y ONU Mujeres financieros. Desarrollada a través del Programa de Ecosistema Financiero Inclusivo, Centroamérica.

¿Su organización recopila sistemáticamente datos desglosados por género para clientes individuales? (Evalúe a través de las respuestas a las preguntas a continuación)

¿Incluye su Sistema de Gestión de Información (IMS) un campo de género obligatorio sin un valor predeterminado?
¿Se recopila el género del cliente durante el proceso de incorporación?
¿Se registra el género del cliente en los perfiles de cliente, información de cuentas u otra base de datos interna?
¿Su organización recopila datos desglosados por género para todos los productos?

¿Su organización recopila sistemáticamente datos desglosados por género en MIPYMES? (Evalúe a través de las respuestas a las preguntas a continuación)

¿Tiene su organización una definición establecida para clasificar PYMES dirigidas o propiedad de mujeres?
¿Se recopila el género de las partes interesadas de las PYMES (es decir, dirección y accionistas) durante el proceso de incorporación?
¿Se registra el género de las partes interesadas de las PYMES en los perfiles de cliente, información de cuentas u otra base de datos interna?

¿Su organización gestiona de manera proactiva los datos desagregados por género de los individuos? (Evalúe a través de las respuestas a las preguntas a continuación)

¿Existen sistemas/procesos para garantizar que el género del cliente se registre con precisión?
¿Existen sistemas/procesos para actualizar el género del cliente según sea necesario?



Herramienta de Análisis de Inclusión de las Mujeres en la Provisión de Productos y Servicios Financieros

LUXEMBOURG
abankonom

UN WOMEN

WOMEN'S
EMPOWERMENT
PRINCIPLES

ECOSISTEMA
FINANCIERO
INCLUSIVO

HERRAMIENTA DE ANÁLISIS DE INCLUSIÓN DE LAS MUJERES EN LA PROVISIÓN DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

Cambio en la cartera

Lista de verificación para bancos: cambio de portafolio – análisis de género

¿Evalúa su banco los riesgos y oportunidades relacionados con el género dentro de su portafolio?	
Si, mediante una evaluación de alto nivel de los posibles riesgos y oportunidades basada en la composición sectorial del portafolio.	
Si, mediante la recopilación y análisis de datos relacionados con el género de los clientes como parte de los procesos de evaluación y diligencia debida. Esto podría recopilarse junto con otros datos de sostenibilidad, como las emisiones de CO2.	
Otro enfoque – por favor, especifique:	
Ninguna de las anteriores.	

¿Qué categorías considera su banco en su evaluación de riesgos y oportunidades relacionados con el género?

Un banco puede revisar estas categorías a nivel sectorial o empresarial, dependiendo de la respuesta anterior.

Representación, participación y liderazgo: Proporción de mujeres en todos los niveles de jerarquía; barreras que impiden la participación y/o el avance de las mujeres.	
Compensación: Brechas salariales de género.	
Segregación ocupacional: La representación de diferentes géneros en distintos tipos de roles.	
Salud, seguridad y discriminación en el lugar de trabajo: Prevalencia de discriminación de género, acoso, violencia y/o otros problemas de seguridad, estándares de seguridad ocupacional y su impacto en la participación de las mujeres.	
Productos y servicios: Si los productos y servicios están diseñados y entregados de manera sensible al género; el impacto de los productos y servicios en las mujeres, incluidos riesgos (p. ej., riesgos para la salud y seguridad) y oportunidades (p. ej., tecnologías que ahorran tiempo para reducir las demandas sobre el tiempo de las mujeres).	
Acceso a recursos y oportunidades: Acceso de las mujeres a recursos esenciales como capacitación, tecnología y servicios financieros, y cómo	

Medir el cambio con indicadores fundamentales es esencial

Liderazgo y entorno laboral con enfoque de género

Políticas y prácticas básicas establecidas, implementadas y monitoreadas para empoderar a las mujeres y avanzar la igualdad de género en liderazgo y el lugar de trabajo.

Mejoras en las brechas de género identificadas en empleo y liderazgo.

Cambio en la cartera

Proporción de la cartera de préstamos corporativos evaluada con criterios de igualdad de género.

Proporción de la cartera de clientes corporativos que cumple criterios clave de igualdad de género y empoderamiento de las mujeres.

Salud e inclusión financiera

Calidad del acceso.

Calidad del uso.

Salud financiera de las clientas.

Cambio en el ecosistema

Proporción de proveedores involucrados en riesgos y oportunidades relacionados con el género.

Número de mujeres y niñas apoyadas efectivamente a través de alianzas del banco y/o financiamiento a organizaciones comunitarias.

A	B	C	D	E	F	G	H
CÓDIGO	Indicador	Valor	Descripción	Cada para la Evaluación	Fecha de Datos	Fuente del Indicador	Contribución al Empoderamiento de las Mujeres
0201	Proporción de la cartera de préstamos corporativos evaluada en cuanto a riesgos y oportunidades relacionados con el género	%	Mide la proporción de préstamos de riesgo de un banco que ha sido evaluado para identificar riesgos y oportunidades relacionados con el género. La evaluación puede medirse en diferentes niveles de granularidad según la naturaleza del banco por ejemplo, una evaluación a nivel mundial o la composición nacional de la cartera del banco para entender los riesgos de género asociados con los sectores de las clientas, o a nivel individual mediante la observación de una selección de clientes en el banco.	Valor de los préstamos pendientes otorgados a clientes corporativos que han sido evaluados por riesgos y oportunidades relacionados con el género / Valor total de la cartera de préstamos (préstamos pendientes) x 100.	Internas	UNEP F/Grupo de Trabajo de Género de ONU Mujeres	Los sistemas en los que operan las mujeres son transformados.
0202	Proporción de clientes con los que se ha tratado sobre riesgos y oportunidades relacionados con el género	%	Mide la proporción de clientes con los que el banco ha tratado sobre riesgos y oportunidades de género identificadas.	Número total de clientes corporativos con los que el banco ha tratado sobre riesgos y oportunidades de género / Número total de clientes corporativos para los que el banco ha identificado riesgos y oportunidades de género x 100.	Internas	UNEP F/Grupo de Trabajo de Género de ONU Mujeres	Los sistemas en los que operan las mujeres son transformados.
0203	Número de préstamos a clientes corporativos que cumplen con criterios clave de igualdad de género y empoderamiento de las mujeres especificados en la Hoja de Datos	#	Cuenta el número de préstamos otorgados por el banco a clientes corporativos que cumplen con criterios clave de igualdad de género y empoderamiento de las mujeres especificados en la Hoja de Datos.	Número total de préstamos pendientes otorgados a clientes corporativos que cumplen con al menos una de las categorías descritas en la Hoja de Datos.	Transaccional	UNEP F/Grupo de Trabajo de Género de ONU Mujeres; De Global	Los sistemas en los que operan las mujeres son transformados (apoyado indirectamente por otros dos componentes).
0204	Cartera financiada mediante instrumentos financieros innovadores de género, como bonos de género	\$/MIO	Mide el monto de préstamos otorgados por el banco como parte de su propia gestión del banco. Esto puede incluir bonos de género innovadores, inversiones y consultoría a la sostenibilidad que incluyen componentes de género, o préstamos vinculados a sostenibilidad con componentes de género.	Valor de la cartera de préstamos otorgados por el banco que incluye bonos de género innovadores o consultoría a la sostenibilidad con componentes de género.	Internas	UNEP F/Grupo de Trabajo de Género de ONU Mujeres	Los sistemas en los que operan las mujeres son transformados.
0205	Proporción de la cartera de inversiones evaluada según criterios de igualdad de género	%	Mide la proporción de la cartera del banco de las inversiones del banco o administradas en su cartera de inversión, que han sido evaluadas según criterios de sostenibilidad de género.	Valor de las inversiones evaluadas / Valor total de las inversiones x 100.	Internas	UNEP F/Grupo de Trabajo de Género de ONU Mujeres; De Global	Los sistemas en los que operan las mujeres son transformados.

Base de datos de indicadores de Igualdad de Género y Empoderamiento de las mujeres

- 36 indicadores fundamentales dentro de una base de datos de 165 indicadores.
- Los datos desagregados por sexo como una base crítica.
- Medir el empoderamiento de las mujeres requiere múltiples indicadores.



WOMEN'S
EMPOWERMENT
PRINCIPLES

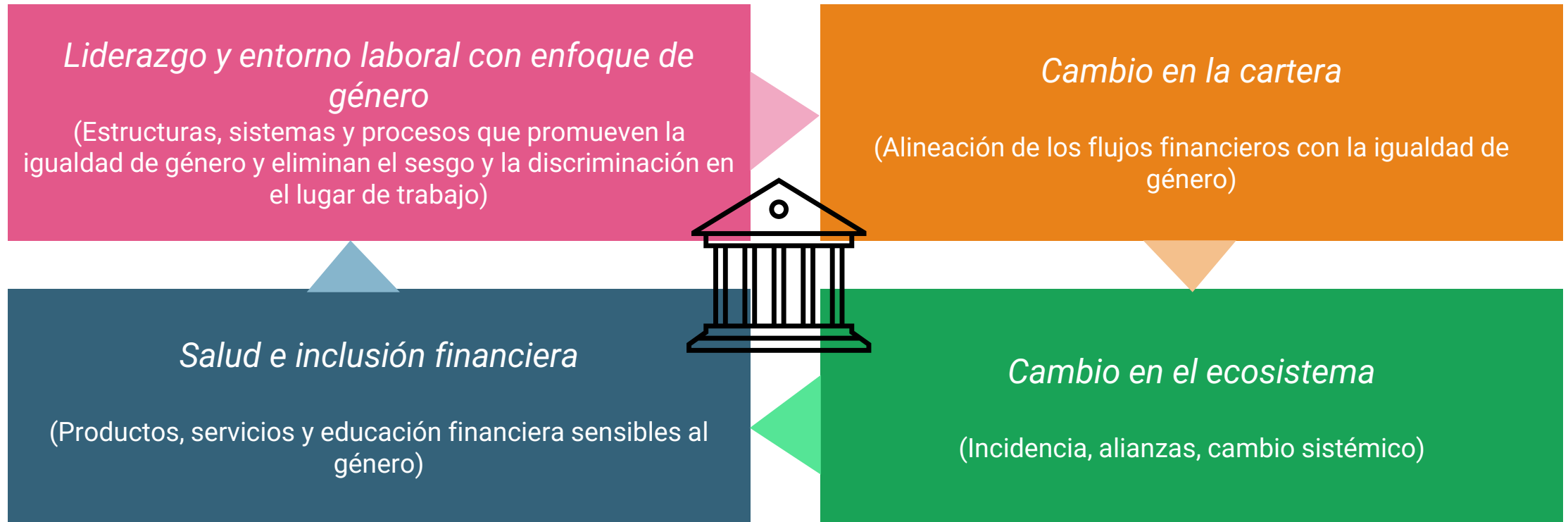
UN
environment
programme

finance
initiative

Principles for
Responsible Banking

Aprendizajes y reflexiones

Una estrategia de género holística, que cubra las cuatro áreas, puede ser transformadora



Aprovechar las finanzas sostenibles para impulsar la inclusión financiera

Cambio en la cartera

(Alineación de los flujos financieros con la igualdad de género)

Salud e inclusión financiera

(Productos, servicios y educación financiera sensibles al género)

Los bancos están utilizando bonos de género para ampliar el financiamiento a empresas lideradas por mujeres

Gender bonds: un tipo de bono sostenible que moviliza capital para actividades que promueven la igualdad de género.

Ejemplos de proyectos elegibles (*bonos definidos por el uso de fondos*):



Financiamiento para MIPYMES propiedad de mujeres



Financiamiento para MIPYMES propiedad de mujeres con enfoque climático



Financiamiento para grandes empresas o empresas públicas con buen desempeño en igualdad de género

Ejemplos de indicadores clave de desempeño (*bonos vinculados a la sostenibilidad*):

- Liderazgo – aumentar la diversidad de género en X% para la fecha X
- Remuneración – cerrar la brecha salarial de género para la fecha X.
- Entorno laboral seguro, solidario y respetuoso – ofrecer servicios de cuidado infantil apoyado por el empleador a todos los empleados para la fecha X.
- Productos o servicios específicos – aumentar el % de ofertas que beneficiarán desproporcionadamente a las mujeres para la fecha X.

Bancamía

- 2021: emitió bonos sociales con enfoque de género por un valor de **COP 120,541 millones** para avanzar en su objetivo de cerrar las brechas de género.
- Estos bonos, que tuvieron una sobresuscripción de **1.43x**, han financiado a más de **38,000 mujeres microempendedoras**.

BancoSol

- 2024: emitió el **primer bono de género de Bolivia** por un valor de **USD 30 millones**.
- Fondos destinados a otorgar crédito a empresas propiedad de mujeres (con un enfoque particular en micro y pequeñas empresas).
- Se espera que este financiamiento beneficie a **4,500 mujeres emprendedoras** en todo el país.



WOMEN'S
EMPOWERMENT
PRINCIPLES



Principles for
Responsible Banking

Para concluir

Conclusiones clave para la acción

1. **Desarrollar una estrategia de género holística** que integre el enfoque de igualdad en políticas laborales, estrategias de negocio y carteras, productos y servicios
2. **Monitorear y utilizar datos desagregados por sexo** para integrar el análisis de género en el desarrollo de productos, analítica y diseño de intervenciones específicas
3. **Acelerar la alineación de los flujos financieros con el ODS 5** – no solo mediante la banca minorista, sino también mediante carteras de la banca corporativa
4. **Impulsar el cambio sistémico** influyendo en los ecosistemas financieros, asociándose con actores y promoviendo políticas que empoderen a las mujeres
5. **Establecer metas SMART** para fomentar la rendición de cuentas, seguir el progreso y asegurar un impacto real en el cierre de brechas financieras



¡Descarga la guía ahora!

Gracias!



Principles for
Responsible Banking