



pro mujer

Anexo



El contexto en Chiapas



Análisis de demanda

Demografía

Chiapas se caracteriza por un alto nivel de ruralidad y una baja concentración poblacional

POBLACIÓN

Chiapas tiene una población de **5.5 millones de personas** (3.7m adultos), de las cuales el **51% son mujeres** y **33% se autoidentifica como indígena**.

El estado registra un **crecimiento poblacional de 15.6%** desde el 2010. La población es muy joven, con una **edad mediana de 24 años**. Alrededor del **53.9%** de la población se considera católica y otro **32.4%** es protestante. En 2020, el grado promedio de escolaridad de la población de 15 años de edad y más fue de **7.8** (Nacional: 9.7), la cifra más baja entre los estados analizados.

MIGRACIÓN

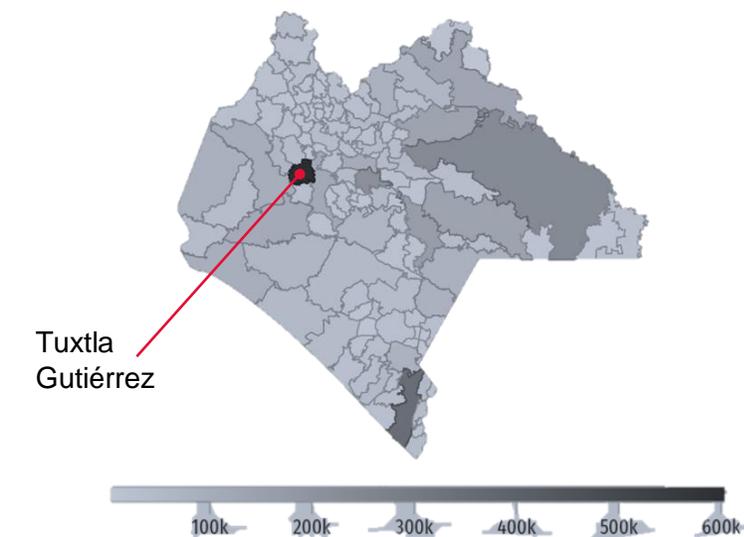
Solo el **3% de la población son inmigrantes (175mil)**, el porcentaje más bajo entre los estados analizados en este reporte. Actualmente, Chiapas es una entidad federativa expulsora de población (Entre 2015 y 2020, **160mil personas salieron del estado, mientras que solo llegaron a vivir 57mil**). Por otro lado, el grado absoluto de intensidad migratoria México-Estados Unidos está clasificado como muy bajo (lugar 26/ 32). A 2020, de Chiapas salieron **17mil personas para vivir en otro país**, el 83% de ellos a los Estados Unidos.

Sin embargo, el estado es un punto de tránsito y de estancia temporal para muchos migrantes extranjeros gracias a su frontera con Guatemala. Es la entidad federativa con **la mayor cantidad de extranjeros presentados ante la autoridad migratoria** (44% del total) y con **la mayor cantidad de extranjeros devueltos** por la autoridad migratoria (39%). Se estima que, solo en 2018, hubieron **2M de entradas de nacionales y extranjeros** en el estado.

Densidad de población

Chiapas está dividido en **124 municipios**. El estado tiene una densidad poblacional media (76 hab/km²). **El 51% vive en áreas rurales**. Tuxtla Gutiérrez concentra tan solo el **11%** de la población y, junto con Tapachula y Ocosingo, capturan poco más del **20%** de la población del estado.

Distribución de la población total según municipio



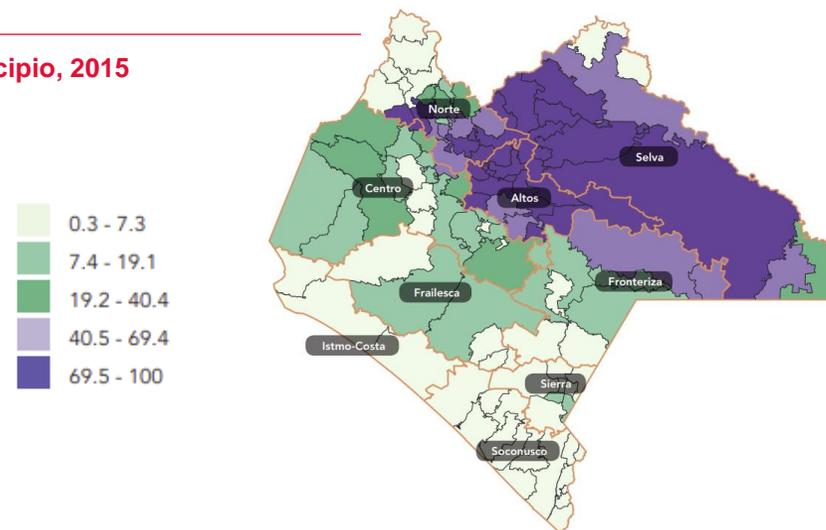
Un tercio de la población se autoidentifica como indígena, concentrada en la selva Lacandona y los altos del estado

POBLACIÓN INDÍGENA

El 33% de los habitantes se autoidentifica como indígena y 45 de los 124 municipios son indígenas. Uno de sus municipios (Oxchuc) se rige por “usos y costumbres”. Otro 1% de la población se considera afrodescendiente.

28% de la población habla una lengua indígena, principalmente el Tsotsil (37%) y el Tzeltal (39%). Sin embargo, en Chiapas habitan 14 diferentes pueblos indígenas, por lo que otro gran porcentaje de la población habla Ch’ol, Tojolabal, entre otras lenguas. De los hablantes de una lengua indígena el 27% no habla español. De la población indígena del estado (+15 años), el 57% tiene la educación primaria completada, el 30% la secundaria y el 15% la media superior o superior.

Porcentaje de población indígena por municipio, 2015



La cultura Tseltal-Tsotsil

Los Tsotsiles y los Tseltales son dos grupos mayenses emparentados entre sí. Sus lenguas pertenecen a subgrupos dentro de la misma familia lingüística y su principal actividad es el cultivo de maíz, que ocupa la mayor parte de su tiempo.

Tienen una organización social compleja, donde cada comunidad se distingue por una indumentaria propia, un santo patrón local principal y una especialidad económica dentro del conjunto. Las comunidades están divididas en barrios o secciones, pero la vida comunitaria gira alrededor del centro ceremonial y cabecera del municipio. El resto de la población habita en parajes que se distribuyen en todo el territorio de la comunidad.

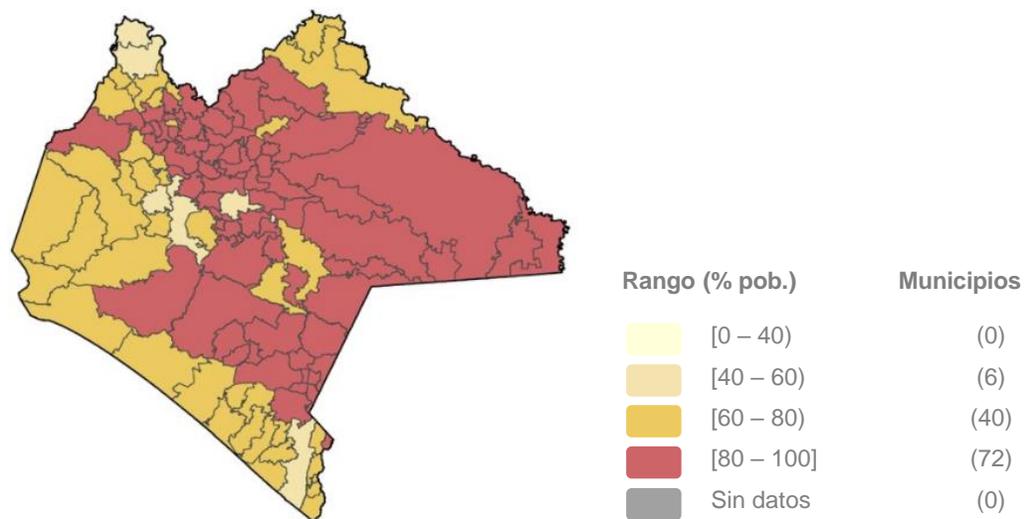
A nivel comunitario, la autoridad político-religiosa se compone del ayuntamiento constitucional, el ayuntamiento regional y los principales. El ayuntamiento constitucional es la única organización administrativa reconocida por el Estado mexicano y para ella son nombradas personas que hablen, lean y escriban en español.

El 76% de los chiapanecos viven en pobreza, con un decrecimiento ligero en los últimos años

POBLACIÓN VULNERABLE

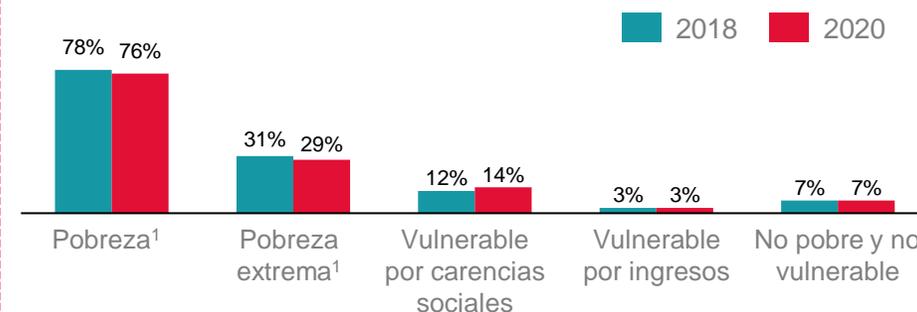
Chiapas fue uno de los estados menos afectados económicamente por el COVID-19, puesto que **138mil personas salieron de la pobreza entre 2018 y 2020**. No obstante, la población vulnerable por carencias sociales aumentó considerablemente (2%). El estado cuenta con un Índice de Desarrollo Humano (IDH) de **0.70** (0.78 Nacional) y un **Coefficiente GINI de 0.49** (0.45 Nacional), mostrando un mayor nivel de desigualdad que muchos otros estados.

Porcentaje de la población en situación de pobreza por municipio, 2015



Notas: (1) La medición de pobreza utiliza dos líneas de ingreso: la línea de pobreza extrema por ingresos (LPEI), que equivale al valor de la canasta alimentaria por persona al mes; y la línea de pobreza por ingresos (LPI), que equivale al valor total de la canasta alimentaria y de la canasta no alimentaria por persona al mes. Fuentes: CONEVAL, 2015, 2020; INEGI, 2020.

Distribución de población por situación socioeconómica



% de la población con carencias sociales, por tipo de carencia social:

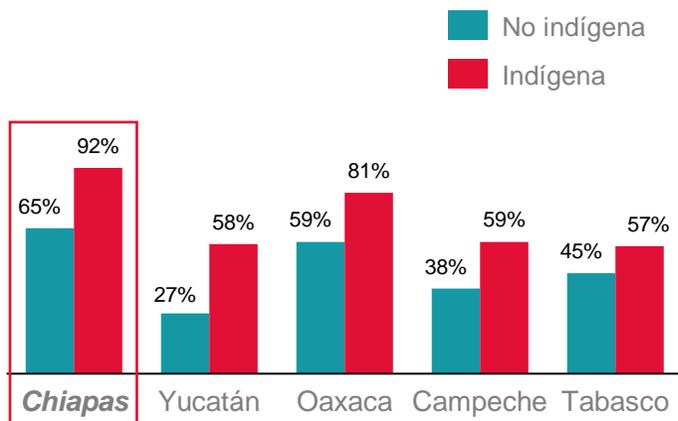
Carencias sociales	2018	2020
Rezago educativo	31%	33%
Acceso a servicios de salud	18%	37%
Acceso a seguridad social	83%	79%
Calidad y espacios de vivienda	24%	20%
Acceso a servicios básicos	57%	56%
Acceso a alimentación nutritiva	26%	25%

En Chiapas, 51.6% de la población es atendida por el seguro popular y el 14% por el seguro social

Los municipios indígenas de Chiapas enfrentan altos niveles de pobreza y pobreza extrema

Porcentaje de la población en situación de pobreza, 2015

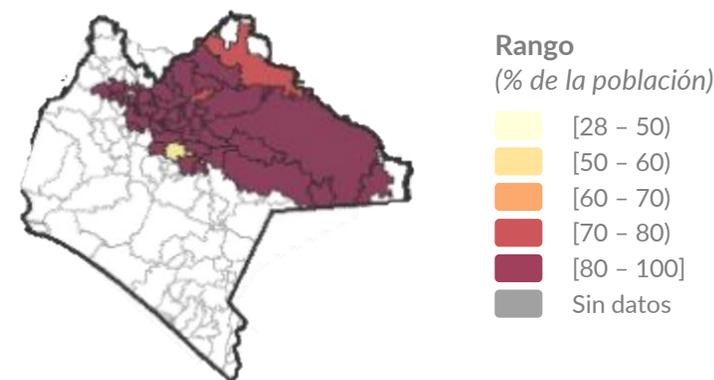
Chiapas tiene una de las brechas más grandes entre población indígena y no indígena en situación de pobreza (27+p.p.¹) a nivel nacional. Todas las regiones indígenas presentan altos porcentajes de pobreza, pero la situación más compleja se observa en las regiones indígenas de Chiapas, Oaxaca y Guerrero (más del 80%).



EL BIENESTAR Y CAPITAL EN EL CONTEXTO TSOTSIL-TSELTAL

En las comunidades, se considera que alguien tiene bienestar si cuenta con maíz, frijol, tierras y animales para cubrir sus necesidades básicas. También se cree en los hechizos como una causa del malestar y, para estar a salvo de estos, el individuo no se debe enriquecer excesivamente y debe respetar la propiedad y el derecho de los vecinos. Por otro lado, las concepciones y valores del hombre Tsotsil giran en torno al maíz, la vida humana se concibe gracias a él y es considerado como una fuente de prestigio social (una forma de capital): el hombre que sabe trabajar es aquel que tiene mucho maíz. Para acceder a algún cargo dentro de la jerarquía tradicional, una persona debe tener suficiente maíz para alimentar a las autoridades, a sus ayudantes y a su familia durante un año.

Porcentaje de la población en situación de pobreza en municipios indígenas en Chiapas, 2015



Notas: (1) Puntos porcentuales.

Fuentes: CONEVAL, 2020; CONEVAL, *La pobreza en la población indígena de México*, 2019. INEGI, 2020; INPI, *Etnografía de los pueblos tzotzil y tzeltal*, 2018.

Las mujeres en Chiapas se enfrentan a retos de desigualdad en el hogar y en el ámbito educativo

Las dinámicas del hogar para mujeres chiapanecas se caracterizan por los retos de la violencia de género, altos niveles de trabajo no remunerado y bajo acceso a oportunidades de educación.

Hogar

- Las mujeres chiapanecas destinan **37 horas a la semana a trabajos no remunerados** (hombres: 15 horas), la cifra más baja en el país
- El **25% de hogares son de jefatura femenina**
- El porcentaje de **nacimientos registrados de madres adolescentes (-20 años) es de 17.1%**
- En Chiapas, **4.4 de cada 10 mujeres de 15 años y más han vivido algún tipo de violencia** a lo largo de su vida (Nacional: 6.3). Y 3.5 de cada 10 mujeres de 15 años o más han vivido violencia ejercida por sus parejas
- El estado registra **uno de los porcentajes más altos de partos en el domicilio**. En 2020, la cifra registrada fue de **47%**. Asimismo, se **registran altos niveles de mortalidad materna (74 muertes en 2020)**

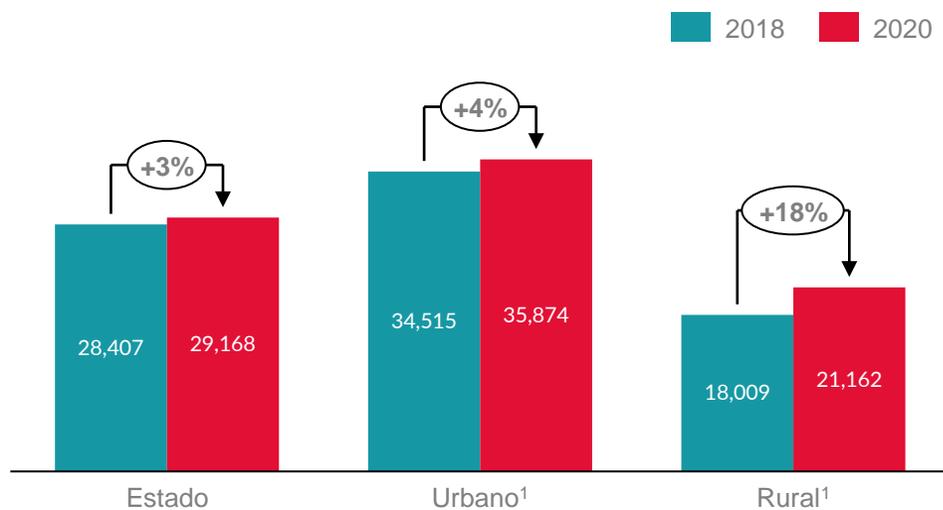
Educación

- El **28% de mujeres chiapanecas son hablantes de alguna lengua indígena**, de las cuales solo el 62% también habla español (hombres: 76%)
- Las mujeres tienen un **grado de escolaridad promedio de 6.9 años** (7.7 años en hombres)
- El 14% de la población de 15 años y más es analfabeta (**las mujeres representan alrededor del 63% de la población analfabeta en el estado**), concentrado en mujeres de más de 45 años
- La **cifra de mujeres de 3 a 17 años de edad que asisten a la escuela en Chiapas es casi 2 puntos porcentuales menor que en hombres** (80.5% vs 82.4%). El estado reporta **uno de los niveles más bajos de asistencia escolar tanto en hombres como en mujeres**.



Los ingresos en el estado han aumentando entre 2018 y 2020, especialmente para los grupos más vulnerables

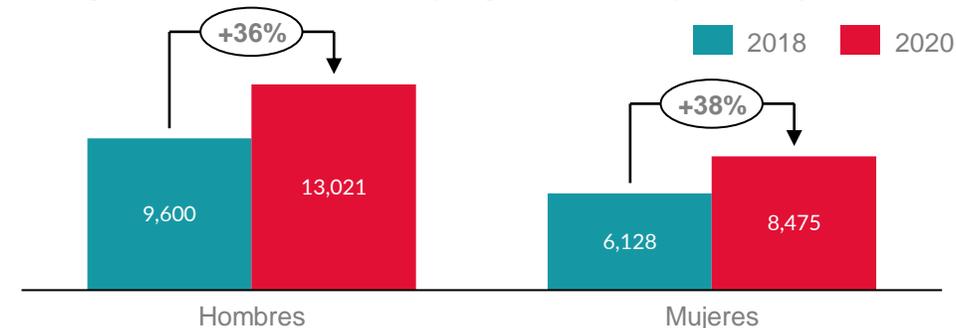
Ingreso trimestral del hogar, 2018 y 2020³ (MXN)



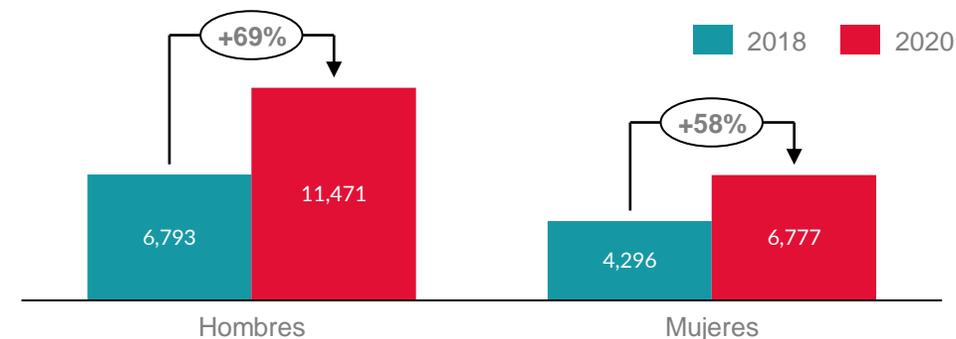
El ingreso laboral per cápita real aumentó 12.5% del tercer trimestre de 2020 al cuarto trimestre del mismo año, al pasar de \$887.66 a \$998.81 pesos constantes.

Notas: (1) INEGI define 'urbano' como localidades con más de 2,500 habitantes y 'rural' como localidades con menos de 2,500 habitantes; (2) Incluye a personas que se consideran indígena o que hablan alguna lengua indígena; (3) Contempla los efectos de la pandemia en todo 2020. Fuentes: INEGI, *ENIGH 2018* & *ENIGH 2020*.

Ingreso trimestral individual, por género en Chiapas, 2018 y 2020³ (MXN)



Ingreso trimestral individual, por género en la población indígena² de Chiapas, 2018 y 2020³ (MXN)



Chiapas es la entidad federativa con el nivel más bajo de inclusión financiera

INCLUSIÓN FINANCIERA

Chiapas tiene un nivel muy bajo de inclusión financiera (32 de 32) según el Índice de Inclusión Financiera de Citibanamex. En el caso de Chiapas, las cifras de los 14 indicadores que componen el índice de inclusión financiera están por debajo del promedio nacional. Solo en 4 municipios del estado la inclusión financiera está clasificada como “alta” (Comitán de Domínguez, Huixtla, San Cristóbal de las Casas y Tapachula) y en 1 como “muy alta” (Tuxtla Gutiérrez).

Datos generales de inclusión financiera



3,266 contratos de crédito por cada 10mil adultos

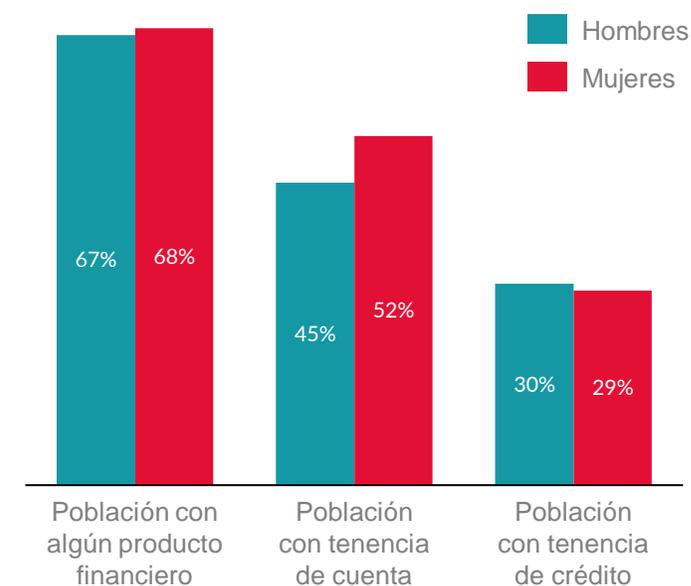


949 cuentas ligadas a un celular por cada 10mil adultos



2,374 cuentas de ahorro para el retiro por cada 10mil adultos

Inclusión financiera por género en el sur de México¹:



En el sur del país, la brecha de género en cuanto a inclusión financiera es muy baja, lo que principalmente se explica por el mayor número de mujeres que tienen una cuenta para recibir apoyos de gobierno en comparación con los hombres (Programas como Prospera están dirigidos hacia las mujeres y Chiapas es el 3er estado con más hogares con apoyos sociales)

Notas: (1) Campeche, Chiapas, Guerrero, Oaxaca, Quintana Roo, Tabasco y Yucatán
Fuentes: CNBV, Encuesta de inclusión financiera, 2018.; Citibanamex, Índice de Inclusión Financiera, 2021; INEGI, Tercera encuesta de inclusión financiera, 2018.

Análisis de demanda

Economía

Chiapas es el estado más pobre de México, pero cuenta con un flujo considerable de capital extranjero

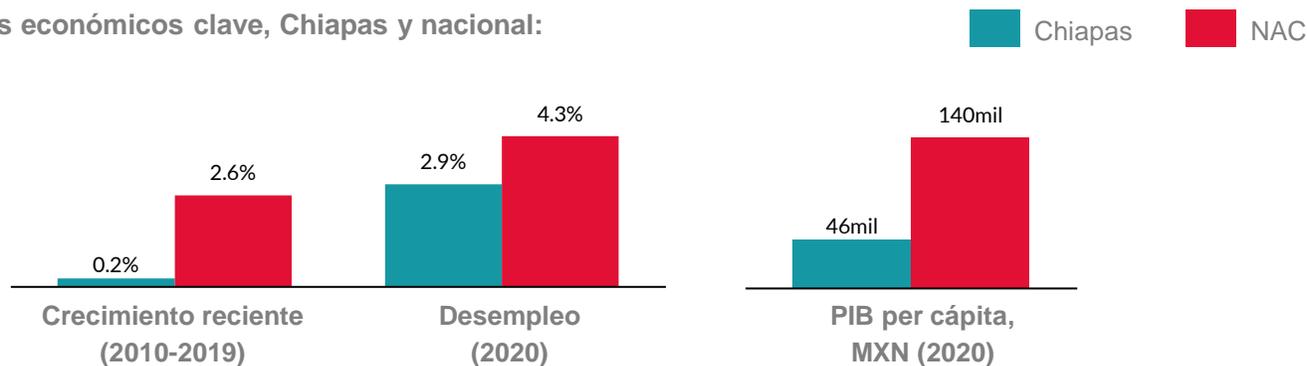
ACTIVIDAD ECONÓMICA

Chiapas contribuye 1.5% del PIB nacional (MXN 336,000M) y sus principales sectores son el Comercio (20%), Servicios Inmobiliarios (14%) y Servicios educativos (10%). El sector de servicios (terciario) ha significado alrededor del 67% del PIB estatal en los últimos años. La complejidad económica (ECI) es de -1.58, situando a Chiapas en los últimos puestos del índice a nivel nacional.

FLUJO DE CAPITAL EXTRANJERO

En 2021, la Inversión Extranjera Directa (IED) en Chiapas alcanzó los USD 196M (ha ido fluctuando, en 2015 alcanzó USD 270M), mientras que las remesas representaron USD 1,324M y han ido creciendo de manera constante.

Datos económicos clave, Chiapas y nacional:



Contexto histórico de crecimiento económico

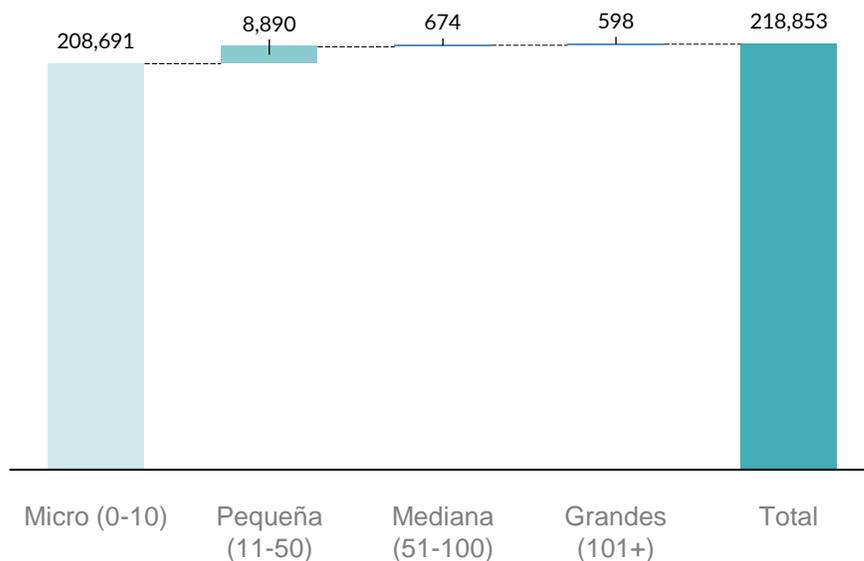
Chiapas creció a un ritmo mucho menor a la economía nacional entre 2010 y 2019 con un crecimiento anual de 0.24% del PIB comparado con un 2.6% nacional, según datos del INEGI.

En el 2020, Chiapas presentó un decremento anual en términos reales de -3.8% en el total de su economía, un porcentaje menor que el promedio nacional. El sector menos afectado fue el primario, que de hecho creció un 2.7% en ese año.

Hoy en día, el sector primario constituye alrededor del 6.8% del PIB estatal, por encima del promedio nacional, y la participación del sector terciario es también mayor que la nacional. Sin embargo, la participación del sector secundario es menor que el promedio nacional.

El 95% de todas las unidades económicas en Chiapas son Microempresas, mientras que solo el 4.6% son PyMEs

Distribución de unidades económicas por tamaño (empleados), 2018
de unidades económicas

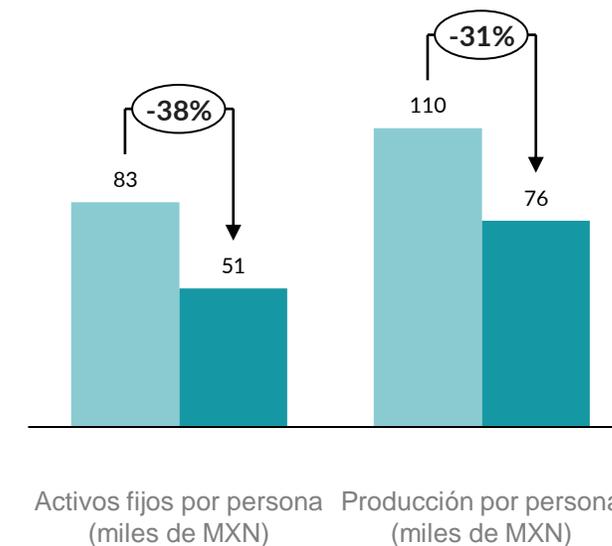


Características de los establecimientos MiPyMEs por tipo de propietarios, 2018

■ Hombres propietarios
■ Mujeres propietarias



Tamaño medio de UE²
(# de personas/
empleados)



4.6% de las empresas son PyMEs (9,564). De estas, se estima que solamente **el 28%** son encabezadas por mujeres (~2,680)

Chiapas tiene la 4ta brecha de género más grande en activos fijos por persona y la 2da en producción por persona entre los estados analizados

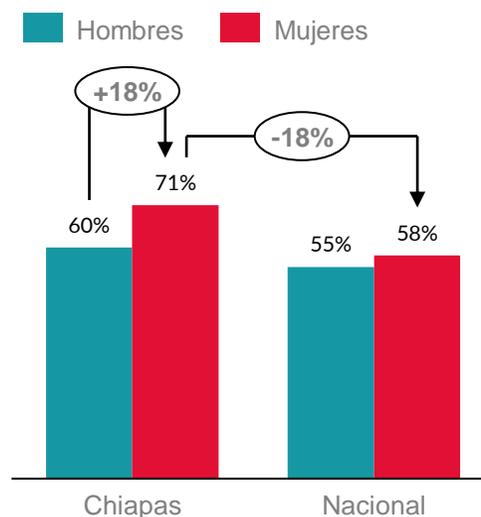
Notas: (1) A nivel nacional, se estima que el 28% de PyMEs son encabezadas por mujeres, mientras que el 85% de las microempresas son encabezadas por mujeres.; (2) Unidad económica.
Fuentes: INEGI, Censos económicos, 2019; Data México; El Financiero, 3 de cada 10 PyMEs en México son lideradas por mujeres, 2019.

Chiapas tiene la brecha de participación económica más grande entre hombres y mujeres (~50%) en todo el país

Economía

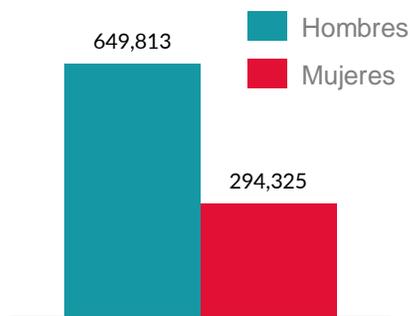
- La **tasa de participación económica femenina es del 34%** (2019) (83% en hombres)
- El **43% de las Unidades Económicas (<100 empleados) son propiedad de mujeres** (32% de hombres), cifra mayor al promedio nacional de 38%; el 25% de unidades económicas son de propiedad mixta o no reportaron propietario
- La **participación femenina en la tenencia de la tierra en Chiapas es del 16%** (promedio nacional: 21%), lo que limita su acceso a créditos y apoyos gubernamentales
- En 2012, el **Índice de Desigualdad de Género en Chiapas fue de 0.415** (toma en cuenta empoderamiento y mercado laboral), mayor al promedio nacional de 0.393.

Tasa de informalidad laboral, por género (2019)
% de la población ocupada total



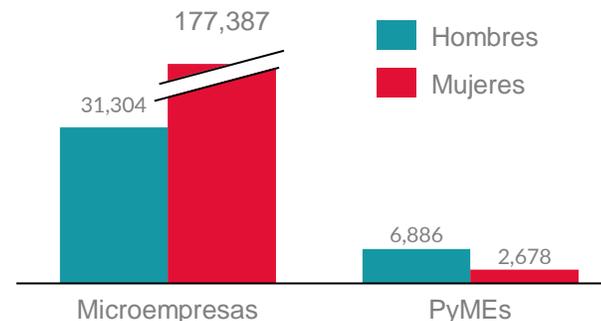
En cuanto a actividad económica y de emprendimiento, existe una brecha de género para mujeres en todas las áreas excepto en liderazgo de microempresas

Personas indígenas y/o rurales económicamente activas, por género
de personas



Hay una brecha del 55% entre el número de mujeres y hombres económicamente activos en Chiapas

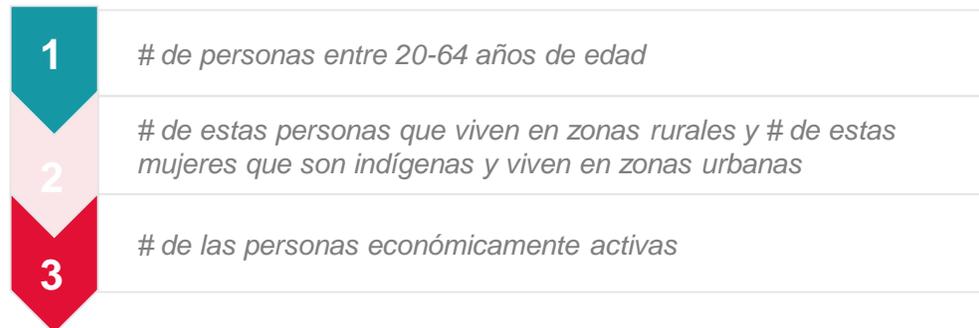
MiPyMEs por género de liderazgo
de MiPyMEs



La alta concentración de liderazgo femenino en las microempresas refleja la falta de oportunidades económicas formales para las mujeres en México

Proceso de estimación de personas indígenas y/o rurales económicamente activas por género

Componentes del cálculo



Proceso de estimación de MiPyMEs por género de liderazgo

Componentes del cálculo



El Plan Estatal de Desarrollo del Estado de Chiapas 2019-2024 busca impulsar el emprendimiento y la competitividad en el estado

POLÍTICA PÚBLICA EN MATERIA DE EMPRENDIMIENTO

Tras la desaparición del Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM), el ecosistema estatal de emprendimiento se vio sumamente afectado. Sin embargo, actores tanto públicos como privados han buscado llenar este vacío mediante acciones coordinadas. Además, en el **Plan Estatal de Desarrollo del estado de Chiapas 2019-2024** se incluye un **eje de desarrollo económico y competitividad**. A continuación, se presentan las políticas públicas del Plan relevantes para el ecosistema de emprendimiento.

Políticas públicas de inversión para el desarrollo, así como desarrollo empresarial y comercial, inclusión laboral y productividad, y turismo productivo y sostenible:

1

Inversión para el desarrollo: Incrementar la inversión privada mediante el mejoramiento del clima de negocios y la facilitación de la constitución y expansión de empresas

2

Desarrollo empresarial y comercial: Fortalecer las capacidades de las empresas mediante la promoción de la formalidad laboral y la vinculación entre sectores

3

Inclusión laboral y productividad: Impulsar el empleo para la productividad mediante la promoción de la inclusión laboral y el desarrollo de capacidades productivas

4

Turismo productivo y sostenible: Promover el turismo sostenible para el desarrollo económico mediante el fortalecimiento de la infraestructura turística

Fuentes: Tecnológico Nacional de México, *Red de Incubadoras da impulso al emprendimiento en el Estado*, 2019; Gobierno de Chiapas, *Plan Estatal de Desarrollo del Estado de Chiapas*, 2019.

Red de Incubadoras de Empresas de Chiapas (RIECH)

La RIECH se conformó en el 2017, mediante un convenio entre 14 instituciones públicas y privadas, buscando impulsar el emprendimiento para crear nuevas oportunidades de desarrollo en la entidad, apoyados en la innovación, la tecnología, el respeto al medio ambiente y la competencia de conocimientos mediante Centros de Emprendimiento o Incubadoras de Empresas.

Instituciones que conforman el RIECH:

- Instituto Tecnológico de Tuxtla Gutiérrez
- Instituto Tecnológico de Comitán de Domínguez
- UNACH
- UNICACH
- Universidad Politécnica de Chiapas
- Universidad Politécnica de Tapachula
- Universidad Linda Vista
- Universidad del Sur
- Universidad Tecnológica de la Selva
- Escuela Bancaria y Comercial
- Incubadora de EEVOC EFORT
- Secretaria de la Juventud, Recreación y Deporte
- Secretaria de Economía del Estado
- Secretaria de Economía Federal

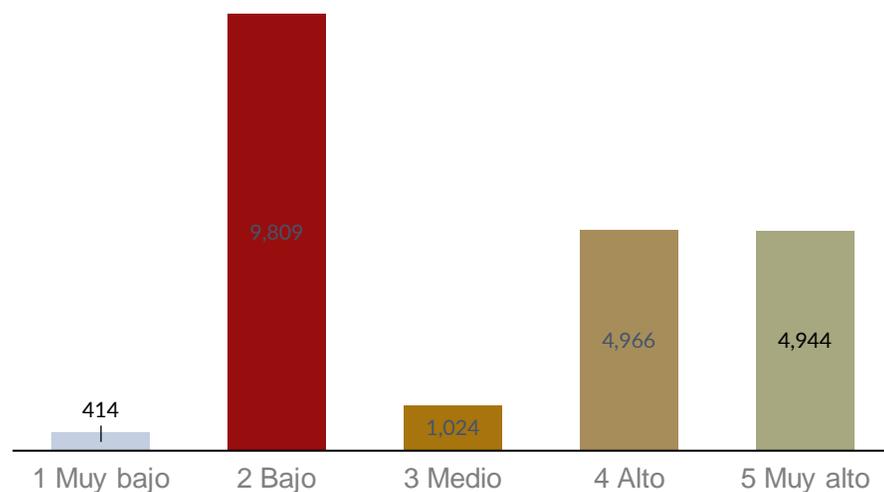
Análisis de demanda

Infraestructura

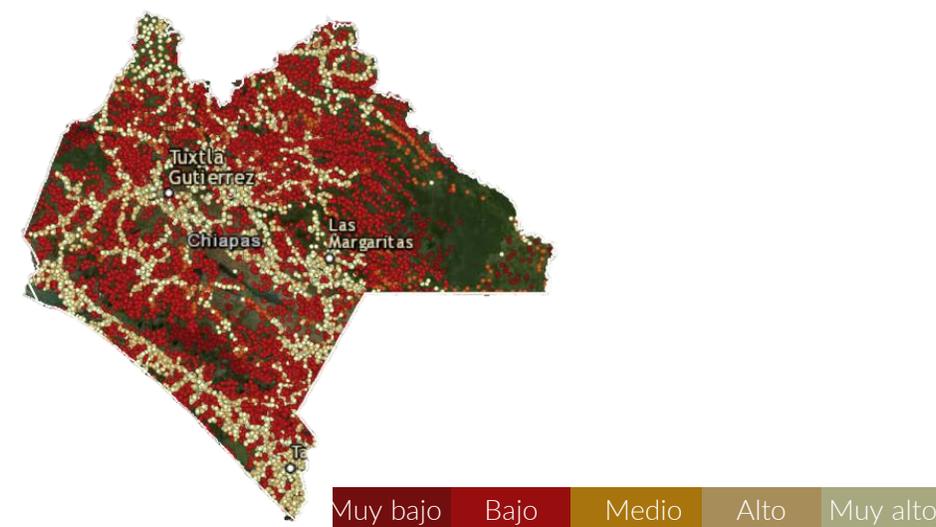
Chiapas es uno de los 3 estados con un GACP1 más bajo, debido al complicado relieve de la Sierra Madre del Sur

Hay un bajo grado de accesibilidad a carretera pavimentada en la mayoría de las localidades (46%) y el 21% de la población vive en localidades con un GACP bajo o muy bajo (1.18M personas). No obstante, hay 9,910 localidades con alta y muy alta accesibilidad (47%), concentradas en los alrededores de las grandes ciudades y la costa. Por otro lado, son pocas las localidades con un grado muy bajo de accesibilidad (2%).

Número de localidades en Chiapas por Grado de Accesibilidad a Carretera Pavimentada (GACP)



Distribución geográfica de GACP en Chiapas



Notas: (1) El Grado de Accesibilidad a Carretera Pavimentada (GACP) se determina con base en 1) Distancia (tridimensional) desde la localidad a la carretera pavimentada, 2) Disponibilidad de transporte público y tiempo de recorrido a la cabecera municipal, 3) Tiempo de traslado a los centros de servicio. Fuentes: CONEVAL, [GACP anexo estadístico](#), 2020.

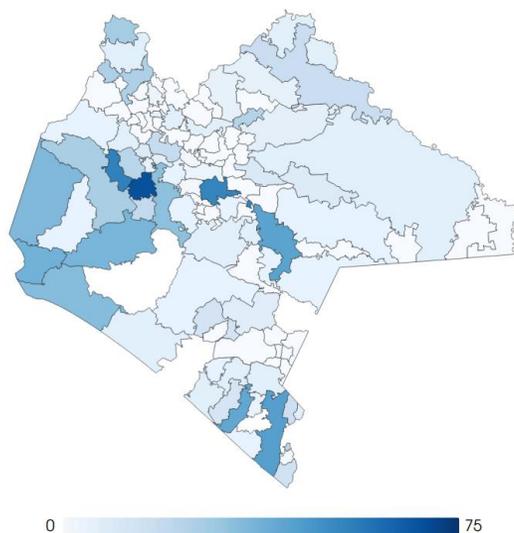
Solo un cuarto de las viviendas cuentan con internet y el 4% de los municipios no tienen acceso a servicios de telecomunicaciones

CONECTIVIDAD DIGITAL

Solo el 27% de las viviendas en Chiapas cuentan con internet. En áreas rurales el porcentaje es aún menor: 12%. Las mujeres representan el 53% de los usuarios de internet en el estado.

46 municipios no cuentan con accesos de servicios fijos de Internet (14% de la población). Por otro lado, el 33% de la población cuenta con cobertura 2G, el 31% cuenta con tecnología 3G y el 29% con 4G. Sin embargo, hay 5 municipios sin cobertura de ninguna tecnología (60mil personas sin acceso a servicios de telecomunicaciones).

Banda Ancha Fija (2020) Cantidad de accesos por cada 100 hogares



Fuentes: Data México; IFT, 2020.; INEGI, Atlas de Género; IFT, *Cobertura del servicio móvil en pueblos indígenas*, 2020.

Cobertura para la población Tseltal

Se tiene calculado que el 26% de la población cuenta con un teléfono celular.

El 43% de las localidades con presencia del pueblo Tseltal tiene cobertura en 2G, el 41% en la tecnología 3G y el 38% en 4G. De esta forma, tan solo el 48% de las localidades en donde tiene presencia cuentan con cobertura en al menos una tecnología, lo que equivale a 269,253 personas (46% de la población), mientras que el 54% restante de la población no tiene cobertura.

Cobertura para la población Tsotsil

Se tiene calculado que el 21% de la población cuenta con un teléfono celular.

El 54% de las localidades con presencia del pueblo Tsotsil tiene cobertura en 2G, el 49% en la tecnología 3G y el 52% en 4G. De esta forma, el 63% de las localidades en donde tiene presencia cuentan con cobertura en al menos una tecnología, lo que equivale a 379,770 personas (71% de la población), mientras que el 29% restante de la población no tiene cobertura.

La capital del estado tiene un mayor acceso y apropiación de las TIC¹ que el promedio nacional, pero la entidad está muy por debajo.

Porcentaje de población de 6 años o más que utiliza las TIC y realiza actividades en internet, 2018

	Uso de móvil inteligente	Uso de internet	Redes sociales	Capacitación / educación por internet	Compras por internet	Ventas por internet	Operaciones bancarias por internet
Chiapas	44%	42%	29%	27%	5%	2%	4%
<i>Tuxtla</i>	<i>75%</i>	<i>73%</i>	<i>56%</i>	<i>53%</i>	<i>16%</i>	<i>7%</i>	<i>13%</i>
Nacional	62%	66%	51%	46%	13%	6%	10%
<i>Urbana</i>	<i>68%</i>	<i>73%</i>	<i>57%</i>	<i>52%</i>	<i>16%</i>	<i>8%</i>	<i>12%</i>
<i>Rural</i>	<i>41%</i>	<i>41%</i>	<i>30%</i>	<i>25%</i>	<i>3%</i>	<i>2%</i>	<i>2%</i>

La brecha digital para mujeres en comunidades chiapanecas y oaxaqueñas:

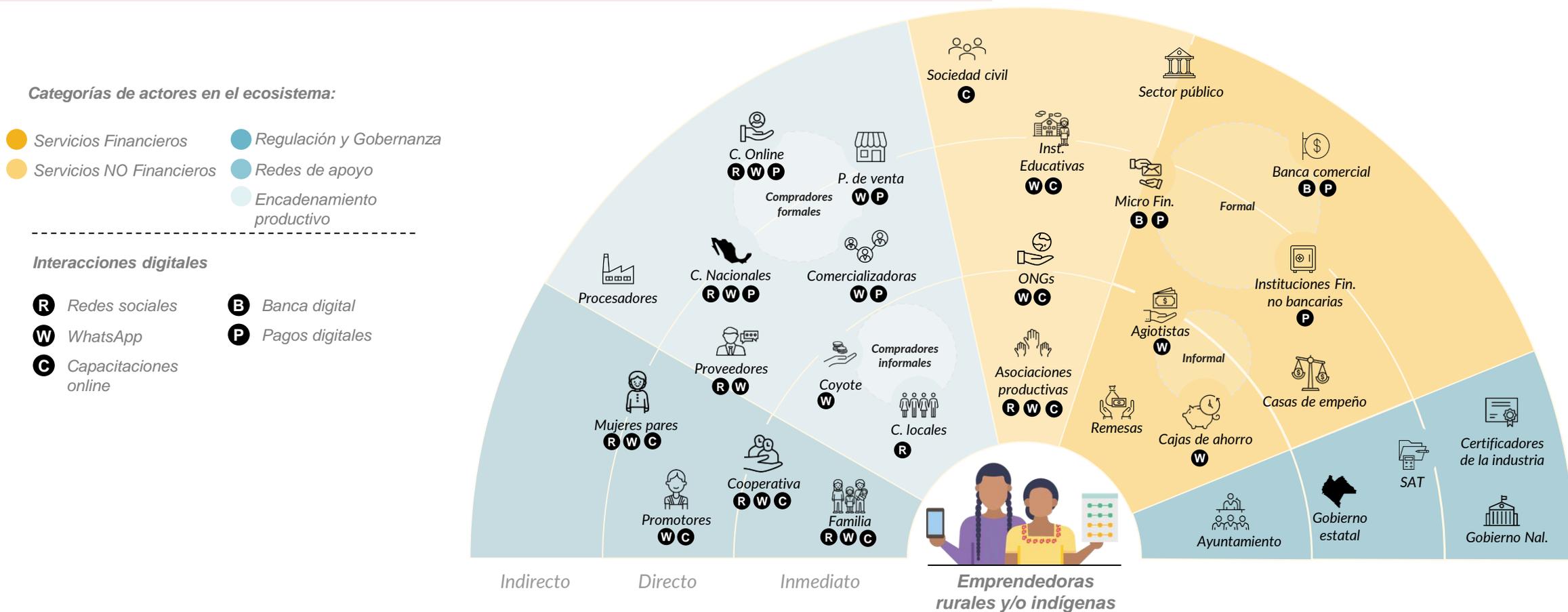
Un informe realizado en Chiapas y Oaxaca concluye que las TIC se desarrollan en idiomas que no corresponden a las realidades lingüísticas locales y que las condiciones sociales adversas dificultan el acceso a las mismas, principalmente para las mujeres. La infraestructura para la conectividad en estos estados es escasa debido a que no representan atractivos de inversión para las grandes corporaciones que dominan el mercado de las comunicaciones y, en parte, por la falta de inversión estatal con fines sociales. La brecha digital afecta principalmente a personas que, por motivos económicos, etarios, lingüísticos, de género y localización, no representan al «sujeto ideal» de la tecnología, como sucede en el caso de las mujeres, las personas adultas mayores y las personas hablantes de una lengua indígena.

Notas: (1) Tecnologías de Información y Comunicación.

Fuentes: IFT, *Uso de las TIC y actividades por internet en México, 2019.*; *Brecha digital, desigualdad y desinformación: La situación de Oaxaca y Chiapas, 2021.*

Análisis de oferta

Hemos desarrollado un mapa de ecosistema de la red de apoyo de emprendedoras en el sureste de México



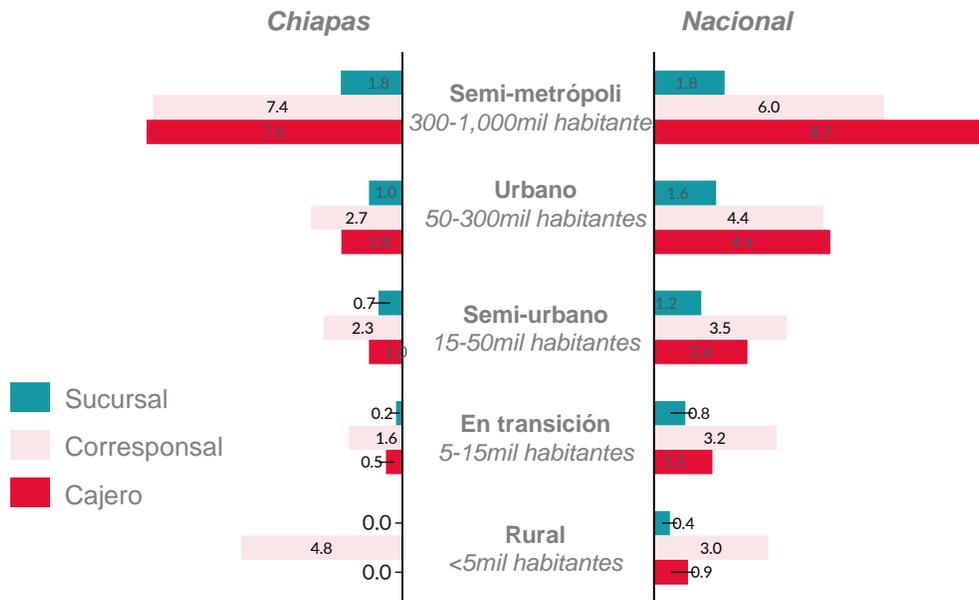
Fuentes: Análisis Dalberg; Entrevistas con actores del ecosistema.

Análisis de oferta

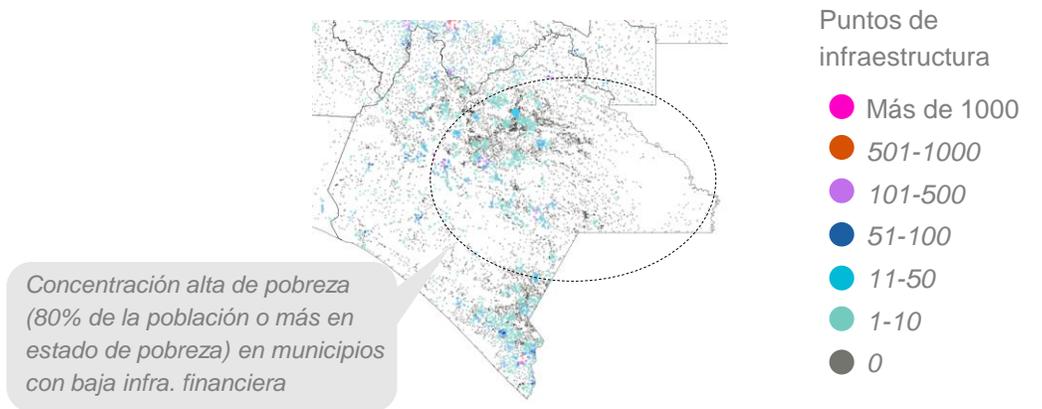
Financiera

Chiapas tiene una disponibilidad de infraestructura financiera menor al promedio nacional y tiene grandes brechas en zonas rurales y económicamente marginadas

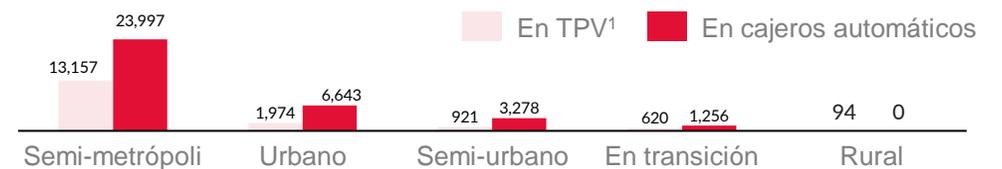
Cobertura de infraestructura financiera en Chiapas, por tipo de municipio, 2021
Unidades por 10,000 adultos



Localidades según la presencia de infraestructura financiera (sucursales, corresponsales y cajeros) a un radio de 4km, 2019



Transacciones financieras por tipo de municipio en Chiapas, 2021
Transacciones mensuales por cada 10,000 personas adultas



Chiapas carece de puntos de infraestructura financiera suficientes en zonas no urbanas, en particular en zonas pobres y con mayor presencia indígena

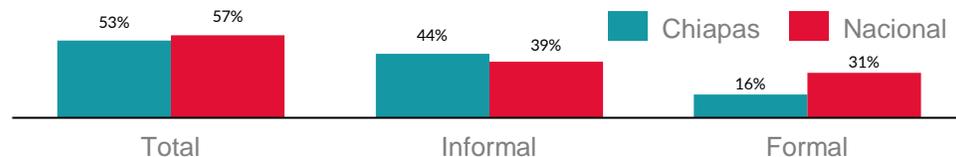
Notas: (1) Terminal Punto de Venta.

Fuentes: INEGI, Censos económicos, 2019; CNBV, ENIF, 2018; FUNDEF, Inclusión financiera en México, 2019; CNBV, La geografía de la inclusión financiera, 2019; CONEVAL, La pobreza en la población indígena de México, 2019.

Los chiapanecos tienen menor acceso a financiamiento y ahorro que el promedio nacional, y el acceso a productos de banca comercial es bajo en zonas rurales

Acceso a financiamiento, por tipo

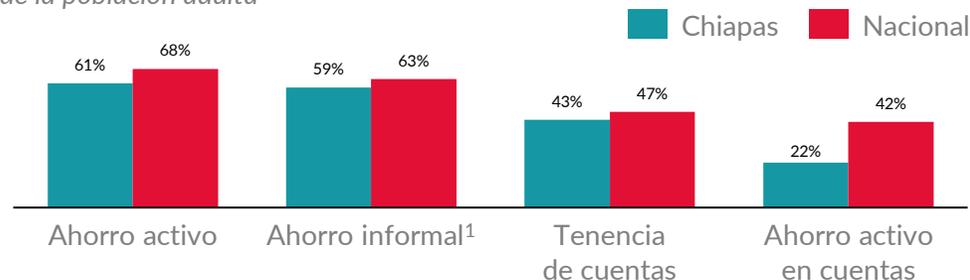
% de la población adulta



Chiapas tiene el menor porcentaje de financiamiento formal en México. En parte esta tendencia es impulsada por el uso de cajas de ahorro y otras fuentes de financiamiento informales.

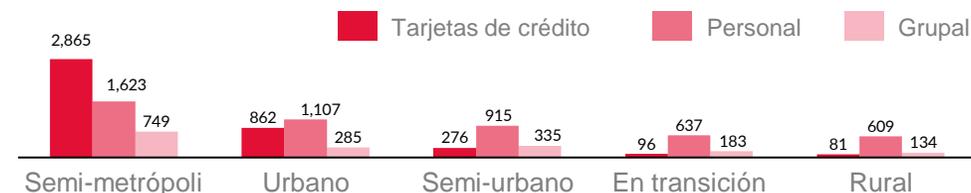
Ahorro y tenencia de cuentas

% de la población adulta



Acceso a financiamiento comercial por tipo de municipio en Chiapas

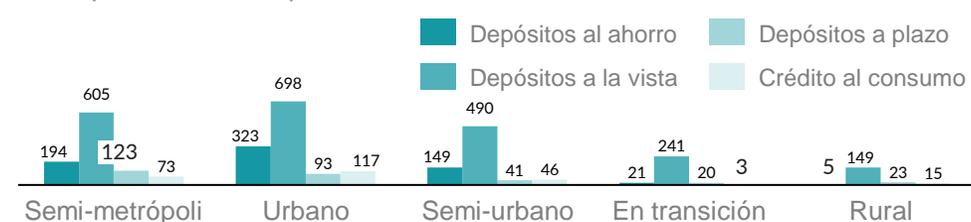
Contratos por cada 10,000 personas adultas



Las personas fuera de Mérida usan más el crédito personal/microcrédito, lo que refleja una vida cotidiana centrada en el efectivo y una falta de infraestructura financiera en zonas rurales.

Acceso a financiamiento de EACP³ por tipo de municipio en Chiapas

Contratos por cada 10,000 personas adultas

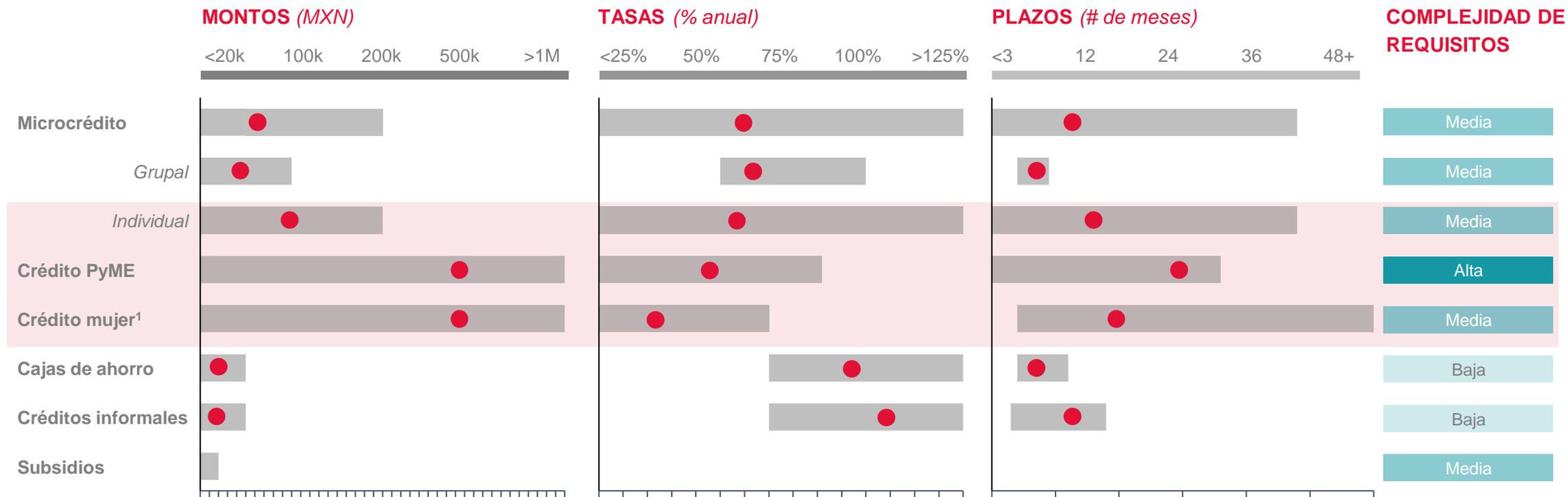


A pesar de la cercanía a poblaciones rurales, las EACP no tienen gran alcance en Chiapas, posiblemente debido a la presencia fuerte del microcrédito y cajas de ahorro comunitarias.

Los modelos de atención de la banca comercial no están diseñados para atender a comunidades rurales y, como resultado, estas comunidades se ven obligadas a acudir a fuentes de financiamiento costosas (microcrédito) e informales (cajas de ahorro comunitarias)

Notas: (1) De acuerdo con la ENIF 2018, los instrumentos informales de ahorro incluyen: guardar dinero en casa, participar en la tanda, guardar dinero en una caja de ahorro, comprar animales o bienes y prestar dinero; (2) Terminal punto de venta; (3) Entidades de ahorro y crédito popular. Fuentes: CNBV, *El crédito en México*, 2021; CNBV, *El ahorro en México*, 2021; ENIF, 2018; FUNDEF, *Inclusión financiera en México I*, 2019.

En Chiapas hay mucha presencia de microcrédito y pocas opciones asequibles para las PyMEs lideradas por mujeres que buscan financiamiento



Productos financieros más relevantes para el 'missing middle'

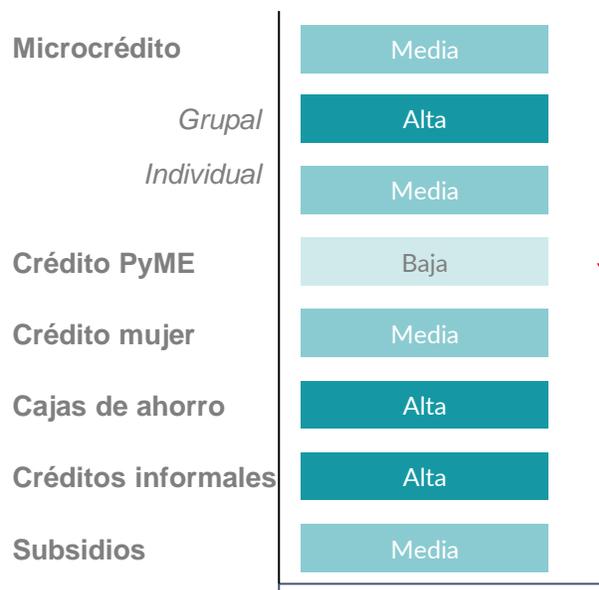
● Cifra media observada

Baja	Media	Alta
Proceso de solicitud no requiere documentación formal y se basa en confianza y/o comunidad	Proceso de solicitud requiere algunos documentos formales (p. ej., RFC, comprobante de domicilio, pagaré)	Proceso de solicitud requiere alto nivel de documentación formal (p. ej., actas, edos. de cuenta de 6-12 meses, garantías)

Notas: (1) Créditos destinados únicamente a mujeres, frecuentemente con el propósito de ayudar a financiar un nuevo emprendimiento.
Fuentes: Análisis Dalberg; Entrevistas con expertos; Consulta de sitios web de instituciones financieras.

A pesar de los avances en la digitalización de productos, aún hay una fuerte preferencia por el trato presencial

NIVEL DE PRESENCIA EN COMUNIDAD

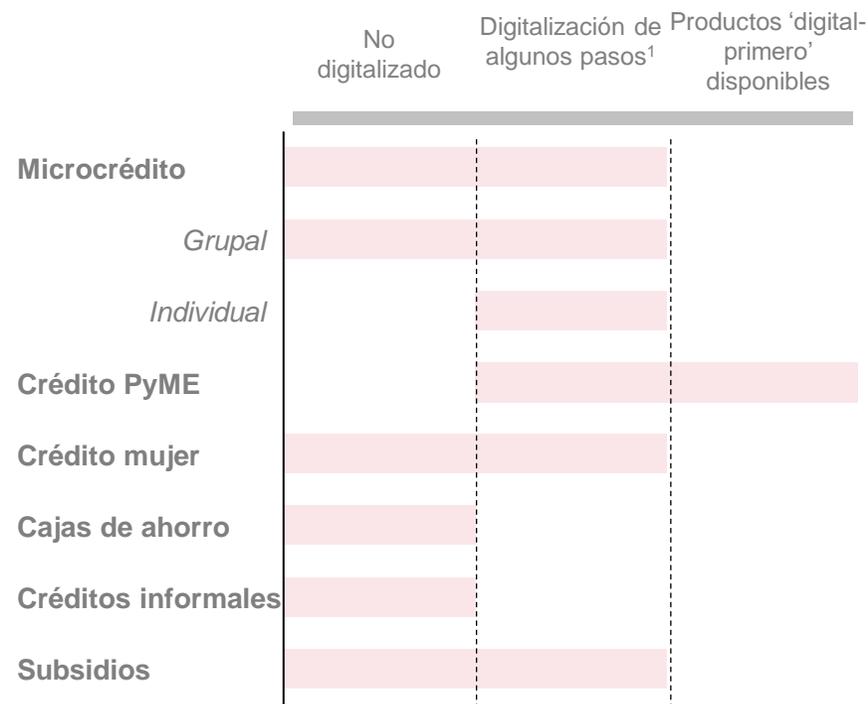


Emprendedoras entrevistadas indicaron la falta de confianza en instituciones financieras debida en parte a la baja presencia local entre las razones por no haber contratado un crédito en el pasado.

Presencia o disponibilidad del producto

Alta	Media	Baja
Corresponsales en comunidades locales	Sucursales o corresponsales solo en cabeceras municipales	Sucursales solo en zonas urbanas

NIVEL DE DIGITALIZACIÓN DEL PRODUCTO

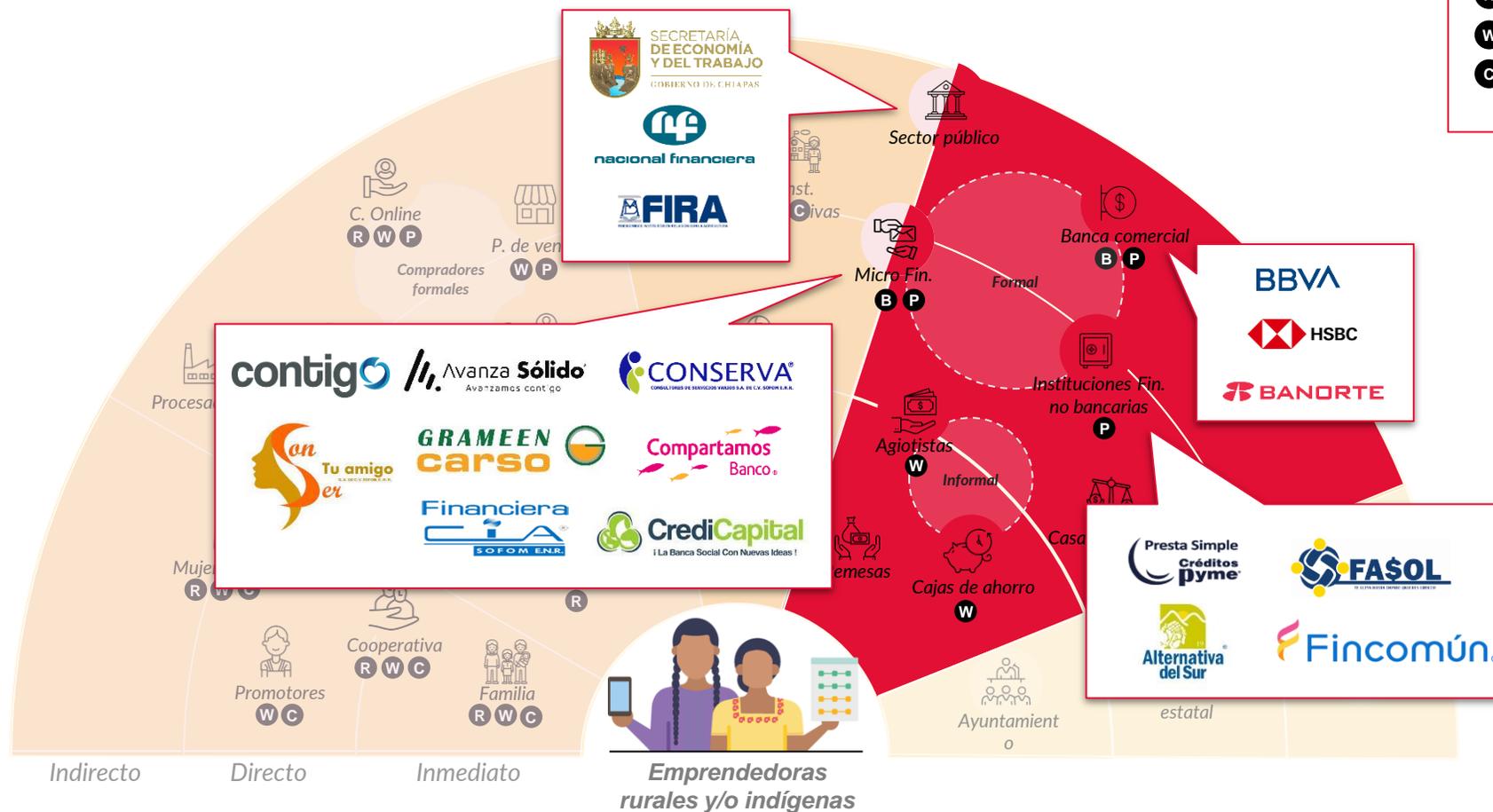


La digitalización se ha centrado en productos para clientes urbanos, pero microfinancieras y otras instituciones han empezado a ofrecer más opciones de solicitud y pago digital.

Notas: (1) Los actores entrevistados mencionaron solicitudes de crédito, pago de mensualidades y capacitaciones financieras como los aspectos de productos que están digitalizando.
Fuentes: Análisis Dalberg; Entrevistas con expertos; Consulta de sitios web de instituciones financieras.

Chiapas cuenta con un rango de entidades que cubren diversas ramas del ecosistema de oferta financiera

MAPA DE ECOSISTEMA – ACTORES FINANCIEROS MÁS RELEVANTES PARA EMPRENDEDORAS EN CHIAPAS



Interacciones digitales

R Redes sociales	B Banca digital
W Whatsapp	P Pagos digitales
C Capacitaciones online	

NO EXHAUSTIVO

Fuentes: Análisis Dalberg.

Las cajas de ahorro y préstamos informales son fuentes de financiamiento complementarias en el ecosistema que no se enfocan en el ‘missing middle’

EL ROL DE SERVICIOS FINANCIEROS INFORMALES

Cajas de ahorro comunitarias

Los servicios de las cajas de ahorro se adaptan a la cotidianidad de las emprendedoras rurales y/o indígenas porque se manejan en efectivo, se encuentran en sus comunidades, operadas por personas de confianza.

En Chiapas, existen cajas de ahorro que han crecido mucho y han empezado a dar créditos en comunidades cercanas para hacer crecer los recursos captados.

Préstamos de emergencia

Por lo general, las emprendedoras rurales solo buscan crédito en situaciones de emergencia/urgencia (p. ej., compra de medicamentos o pago de colegiaturas de los hijos) y por experiencias negativas propias o de conocidas, pocas solicitan financiamiento de fuentes formales. Prefieren acudir a varias fuentes informales como la familia y amigos, las cajas de ahorro y los agiotistas. En Chiapas, retos de orografía y distancias de traslado también excluyen a emprendedoras de otras opciones de financiamiento de emergencias/urgencias.



“Las mujeres que sí saben leer y escribir no tienen problemas, están bien, pero como yo no sé bien me da miedo ir al banco, porque luego ahí hay personas que me intimidan y todo eso.”

- Emprendedora chiapaneca

“Hay oportunidades de expandir la oferta para mujeres rurales emprendedoras: hay una aversión al crédito, la mayoría no lo usa.”

- Programa público de financiamiento

Los modelos de negocio de instituciones financieras y el contexto social generan múltiples barreras que limitan su oferta de financiamiento a las emprendedoras

BARRERAS DE ACCESO A FINANCIAMIENTO PARA EMPRENDEDORAS

Alto costo de atender a emprendedoras en zonas aisladas de Chiapas

Debido al complicado relieve de la Sierra Madre del Sur de Chiapas, la mayoría de las instituciones financieras (IIFF) se basan en zonas de población alta (semi-urbana y arriba), lejos muchas comunidades rurales e indígenas. La IIFF que logran llegar a estas comunidades y las atienden por medio de una red de corresponsales. Este modelo genera costos elevados que repercuten en emprendedoras en forma de costos de financiamiento altos (tasa de interés, comisión, plazos cortos, etc..).

Roles de género tradicionales en la propiedad de tierra

Muchas emprendedoras no tienen una cuenta bancaria a su nombre y/o no cuentan con terrenos/propiedades a su nombre, dado que en Chiapas la tierra tradicionalmente es de los hombres. Esto excluye a muchas emprendedoras de acceder a crédito (en particular, crédito PyME), ya que garantías hipotecarias frecuentemente son un requisito cuando se buscan créditos de montos mayores de MXN 200 mil.

Conocimiento y empatía limitados de los modelos negocios

En Chiapas, la cooperativa es una figura común para los negocios de emprendedoras. Sin embargo, la cooperativa no es sujeto a crédito como es una empresa tradicional (p. ej., S.A. de C.V.). Muchas IIFF no cuentan con el conocimiento o los procesos internos para analizar el riesgo crediticio de las cooperativas, o perciben un alto nivel de riesgo (p. ej., si no se puede definir quién es el obligado solidario). Este alto nivel de riesgo percibido se traduce en falta de apertura en las IIFF a prestar a estas empresas.

“Para nosotros, los créditos de montos bajos que buscan muchas emprendedoras [<MXN 1 millón] no son rentables dado los altos costos de atención presencial.”

“La tierra tradicionalmente es de los hombres aunque las mujeres la trabajan.”

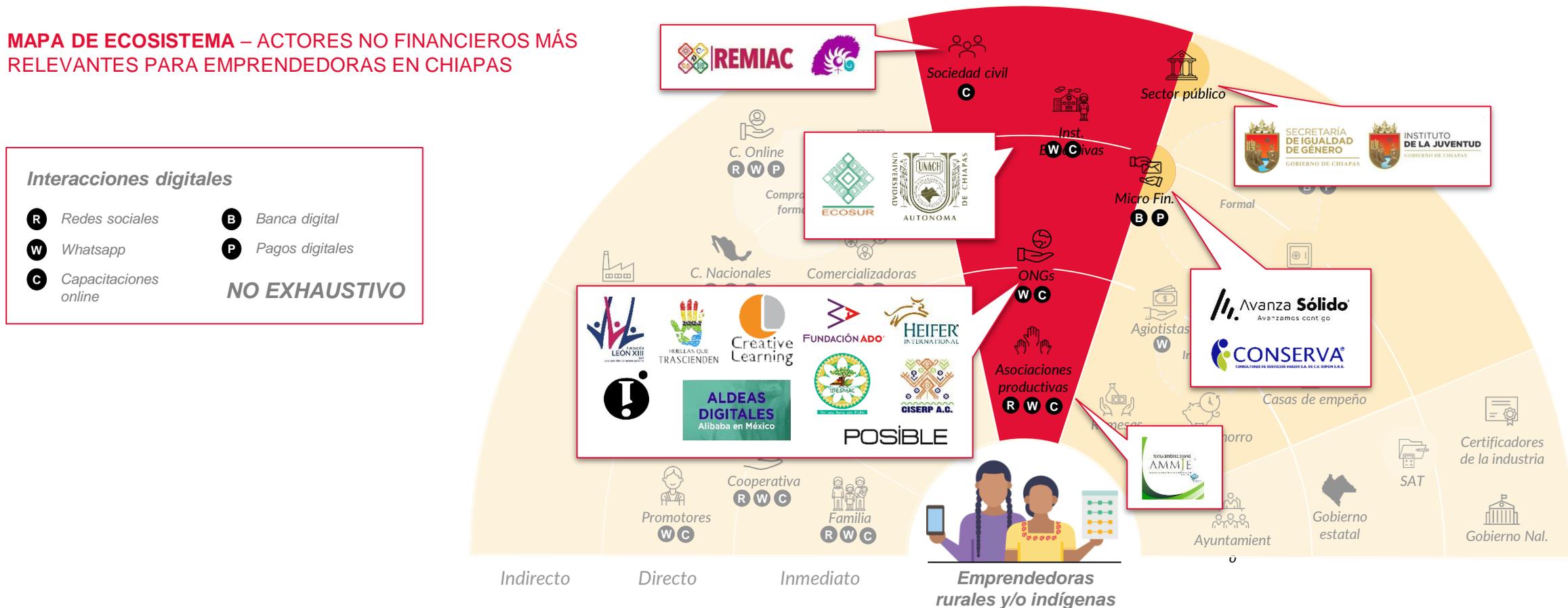
“Pocas se atreven a buscar créditos fuera de la comunidad por los altos requisitos [de las IIFF].”

Análisis de oferta

No financiera

Hay una diversidad de actores relevantes que contribuyen al ecosistema de apoyo a emprendedoras en el estado

MAPA DE ECOSISTEMA – ACTORES NO FINANCIEROS MÁS RELEVANTES PARA EMPRENDEDORAS EN CHIAPAS



Fuentes: Análisis Dalberg; Entrevistas con actores del ecosistema.

Hay cuatro categorías principales de servicios no financieros disponibles para mujeres emprendedoras en el sur y sureste de México

TIPOS DE SERVICIOS NO FINANCIEROS

Administración de empresas	Desarrollo de habilidades técnicas / digitales	Vinculación comercial / inserción en el mercado	Desarrollo de habilidades blandas
<p>Estrategia de negocios Plan de acción para lograr la visión y establecer los objetivos de un negocio</p> 	<p>Capacidades técnicas Conjunto de habilidades o conocimientos utilizados para realizar tareas prácticas</p> 	<p>Relaciones con proveedores Estrategias para mantener y desarrollar relaciones de largo plazo con proveedores</p> 	<p>Equidad de género Emancipación de la mujer</p> 
<p>Habilidades de gestión empresarial Capacidad de poder organizar, controlar y dirigir un negocio</p> 	<p>Habilidades digitales básicas Rango de habilidades para usar dispositivos digitales, aplicaciones y redes</p> 	<p>Acceso a mercado Capacidad de ingresar a un mercado para vender bienes y servicios</p> 	<p>Liderazgo y mentoría Capacidad de influir o guiar a personas y organizaciones</p> 
<p>Planeación y alfabetización financiera Análisis de las finanzas actuales, objetivos financieros y las estrategias para lograrlos</p> 	<p>Habilidades de marketing digital Promoción de marcas a través de internet y otras formas de comunicación digital</p> 	<p>Servicios de formalización La transición de un negocio de la economía informal a la formal</p> 	

Fuentes: Análisis Dalberg; Entrevistas con actores del ecosistema.

Los actores del ecosistema de emprendimiento se enfrentan con algunas barreras comunes que limitan el impacto potencial de los servicios no financieros

BARRERAS DE ESCALAR EL IMPACTO DE SERVICIOS NO FINANCIEROS

Choques culturales entre las organizaciones y comunidades

Los programas de capacitación de emprendedoras frecuentemente sufren de fricciones culturales que limitan el impacto y adopción de las capacitaciones. Por ejemplo, a veces los facilitadores no utilizan una forma de comunicación (vocabulario, ritmo de hablar) accesible para las emprendedoras. Hay una oportunidad de mejorar la alineación entre el formato de entrega de los programas y el contexto de vida de las emprendedoras.

“Se requiere de una enorme comunicación empática - esto hace falta muchísimo. Muchos [programas] no están hablando el idioma de las emprendedoras.”

Dificultades de seguimiento por la baja conectividad digital y orografía compleja

Los servicios exitosos cuentan con seguimiento a largo plazo y con un equipo local para reforzar aprendizajes y construir la confianza con mujeres y con comunidades. Sin embargo, el bajo acceso a internet en zonas rurales y la dificultad de llegar a comunidades (p. ej., en la Sierra Madre) es uno de los principales retos a la accesibilidad e impacto de programas a largo plazo.

“De preferencia, los programas serían liderados por alguien de la zona, que ya tenga acceso inmediato a las comunidades.”

Costos operativos elevados

Atender a las necesidades de emprendedoras en contextos rurales e indígenas implica costos operativos altos, en particular si las actividades se llevan a cabo en comunidad. Para minimizar costos, muchas de las organizaciones entrevistadas mencionaron la importancia de desarrollar alianzas con otros actores complementarios.

“No hacemos de todo – por eso buscamos aliarse con otros actores para complementar sus actividades.”

El contexto en yucatán



Análisis de demanda

Demografía

Yucatán se caracteriza por un bajo nivel de ruralidad y una alta concentración poblacional

POBLACIÓN

Yucatán tiene una población de **2.3 millones de personas** (1.6m adultos), de las cuales el **51% son mujeres y 50% se autoidentifican como indígena**.

El estado registra un **crecimiento poblacional de 18.7%** desde el 2010, la tasa más alta entre los estados analizados. La población es joven, con una **edad mediana de 30 años**. Alrededor del **75%** de la población se considera católica y otro **16%** es protestante. En 2020, el grado promedio de escolaridad de la población de 15 años y más fue de **9.6** (Nacional: 9.7).

MIGRACIÓN

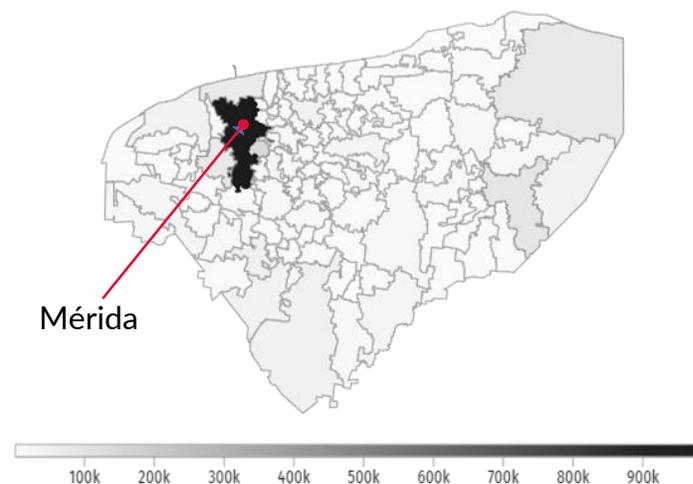
El **12% de la población son inmigrantes (270mil)**. De ser una entidad federativa expulsora de población, hace 30 años, ahora es receptora, debido a la percepción nacional e internacional sobre la oferta laboral, la certeza y seguridad jurídica de las inversiones y una menor percepción de inseguridad, entre otros factores (Entre 2015 y 2020, **salieron del estado 33mil personas y llegaron a vivir 100mil**).

El grado absoluto de intensidad migratoria México-Estados Unidos está clasificado como muy bajo (lugar 28 de 32). A 2020, de Yucatán solo salieron **7mil personas para vivir en otro país**, el 48% de ellos a los Estados Unidos. De igual forma, la mayor cantidad de migrantes extranjeros que ingresó a Yucatán en los últimos 5 años provino de Estados Unidos (4mil personas).

Densidad de población

Yucatán está dividido en **106 municipios**. El estado tiene una densidad poblacional media (59 hab/km²). Sin embargo, solo el **14% vive en áreas rurales**. Mérida concentra el **43%** de la población, y junto con Kanasín y Valladolid capturan más de la mitad de la población del estado.

Distribución de la población total según municipio



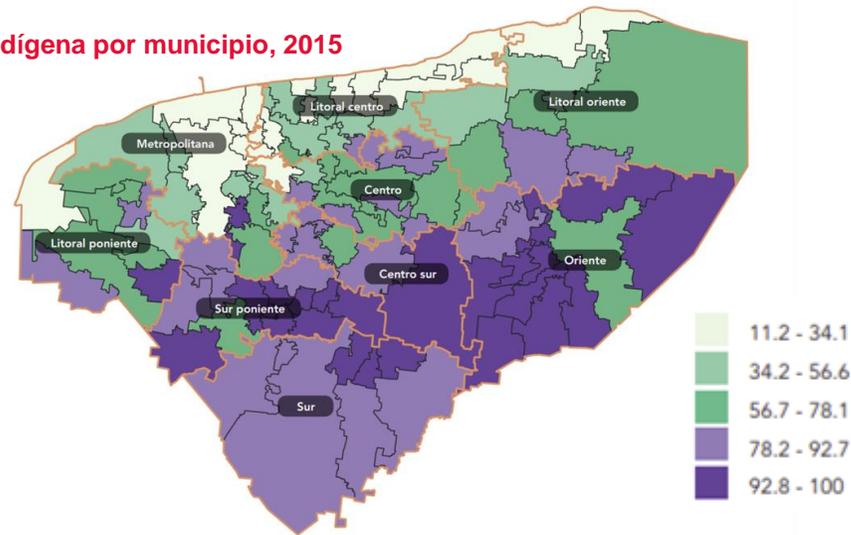
La mitad de la población se identifica como indígena, principalmente Maya, concentrada en el sur y oriente del estado

POBLACIÓN INDÍGENA

El 50% de los habitantes se identifican como indígena y 90 de los 106 municipios son indígenas. Otro 3% de la población se considera afrodescendiente.

Un cuarto de la población habla una lengua indígena, principalmente el Maya (0.5M +). Sin embargo, también existe una pequeña población que habla Ch'ol, Tzeltal y Náhuatl (<4 mil hablantes en total). De los hablantes de una lengua indígena sólo el 5% no habla español. De la población indígena del estado (+15 años), el 67% tiene la educación primaria completada, el 45% la secundaria y el 22% la media superior o superior.

Porcentaje de población indígena por municipio, 2015



La cultura Maya

En la actualidad, los Mayas en Yucatán conservan muchos de los rasgos de sus antepasados. Entre ellos, sobresalen el idioma, la organización familiar y las actividades económicas de subsistencia, como la artesanía y los tejidos. En cuanto a las celebraciones y fiestas es observable la presencia de ritos tanto europeos como mayas.

La mujer en la cultura Maya

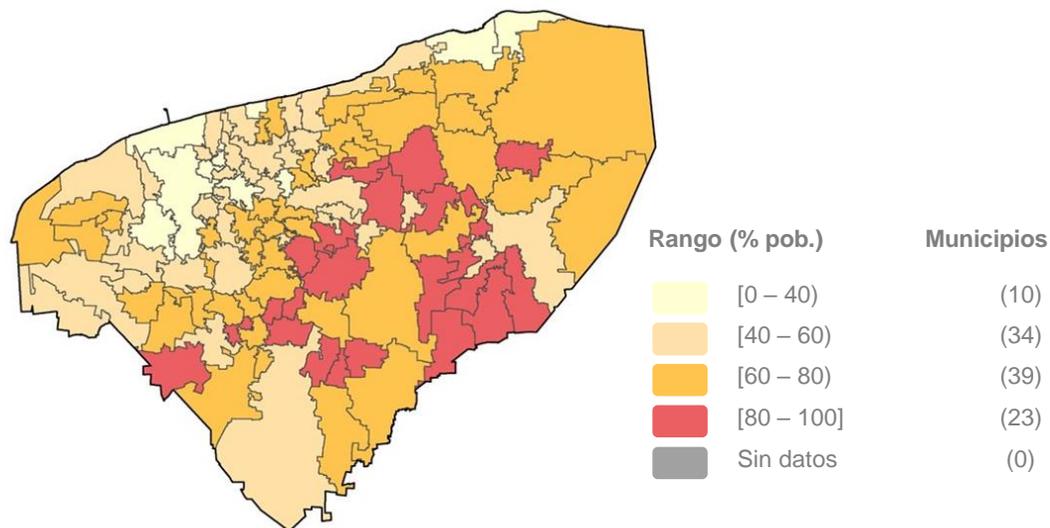
La sociedad Maya era androcentrista, por lo que no se sabe mucho acerca del rol tradicional de la mujer en la cultura (INAH, 2014). Sin embargo, investigaciones recientes sugieren que “la mujer maya se concentraba en las funciones de ama de casa, esposa y madre, la educación de los niños, la elaboración de los alimentos y de los vestidos, el cuidado de la casa y la crianza de animales domésticos (UNAM, 2020).” No obstante, las mujeres también participaban fuera de la esfera privada, en actividades comerciales o en la política. Hoy en día, las mujeres Mayas se enfrentan a una cultura patriarcal que limita su acceso a las oportunidades.

El 50% de los yucatecos viven en pobreza, con un incremento debido al impacto del COVID-19

POBLACIÓN VULNERABLE

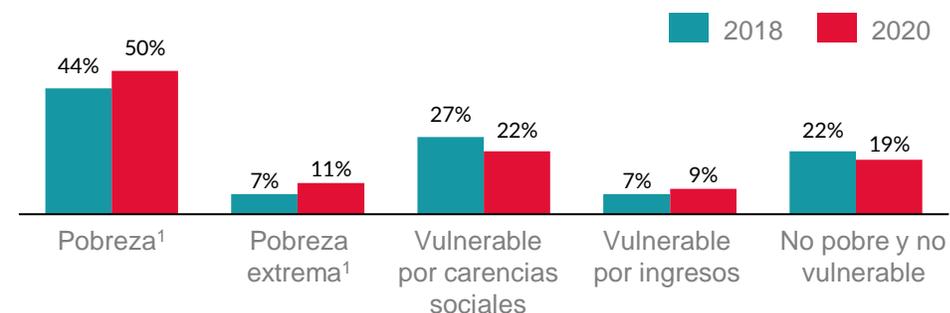
Yucatán fue uno de los estados más afectados económicamente por el COVID-19, puesto a que **165 mil personas cayeron debajo de la línea de pobreza entre 2018 y 2020**. De igual forma, muchas carencias sociales aumentaron en el estado. El estado cuenta con un Índice de Desarrollo Humano (IDH) de **0.77** (0.78 Nacional) y un **Coefficiente GINI de 0.46** (0.45 Nacional), mostrando un mayor nivel de desigualdad que muchos otros estados.

Porcentaje de la población en situación de pobreza por municipio, 2015



Notas: (1) La medición de pobreza utiliza dos líneas de ingreso: la línea de pobreza extrema por ingresos (LPEI), que equivale al valor de la canasta alimentaria por persona al mes; y la línea de pobreza por ingresos (LPI), que equivale al valor total de la canasta alimentaria y de la canasta no alimentaria por persona al mes. Fuentes: CONEVAL, 2015, 2020; INEGI, 2020.

Distribución de población por situación socioeconómica



% de la población con carencias sociales, por tipo de carencia social:

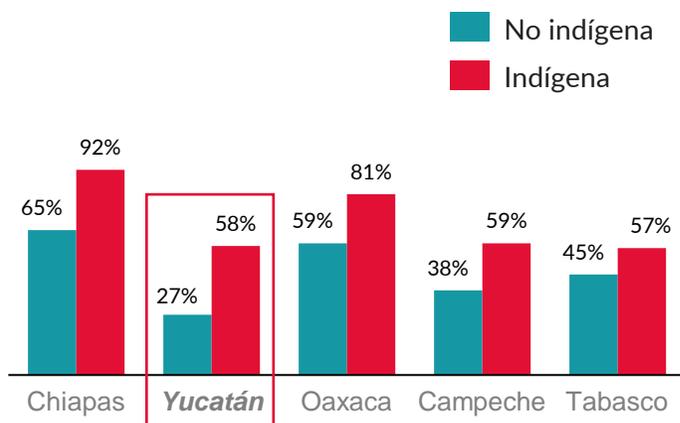
Carencias sociales	2018	2020
Rezago educativo	22%	22%
Acceso a servicios de salud	14%	25%
Acceso a seguridad social	50%	49%
Calidad y espacios de vivienda	14%	12%
Acceso a servicios básicos	38%	35%
Acceso a alimentación nutritiva	21%	25%

En Yucatán, 28.1% de la población es atendida por el seguro popular y el 36.2% por el seguro social

La vulnerabilidad de la población varía por municipio y las carencias son más altas en municipios indígenas

Porcentaje de la población en situación de pobreza, 2015

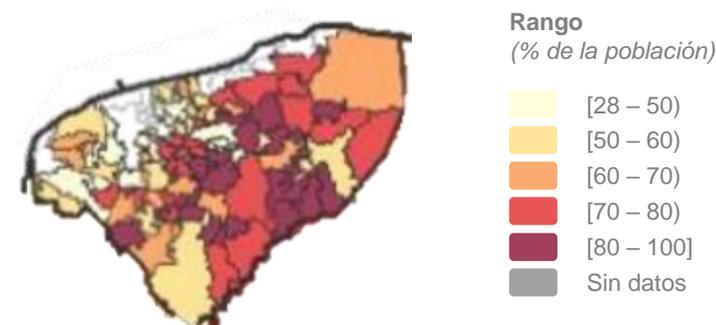
Yucatán tiene la **quinta brecha más grande entre población indígena y no indígena en situación de pobreza** (30 p.p.¹) a nivel nacional. Entre 2010 y 2015 el porcentaje de población en situación de pobreza aumentó 5 o más puntos porcentuales en varios municipios indígenas del estado.



EL BIENESTAR Y CAPITAL EN EL CONTEXTO MAYA

Un estudio de percepciones del bienestar en Mayapán, Yucatán, identificó aspectos clave relacionados con el bienestar como **capital físico** (p. ej. Casa de concreto, electrodomésticos, “tener Sky”), **capital humano y social** (p. ej. contribuir al trabajo familiar/del hogar y tener amigos o parientes en la autoridad) y **capital financiero** (p. ej., empleo fijo asalariado o ser dueños de tiendas o negocios). Conceptos como **respeto a la mujer y participación** en la toma de decisiones en la comunidad emergieron como características de bienestar. Sin embargo, la mayoría de los miembros de comunidades indígenas (particularmente las mujeres) enfrentan grandes retos culturales (p. ej. acceso a educación), legales (p. ej. propiedad de terrenos) y de accesibilidad (p. ej. distancia física) que no les permiten mejorar su bienestar y el de sus familias/comunidades.

Porcentaje de la población en situación de pobreza en municipios indígenas en Yucatán, 2015



Notas: (1) Puntos porcentuales.

Fuentes: CONEVAL, 2020; CONEVAL, *La pobreza en la población indígena de México*, 2019; INEGI, 2020; INEGI, *Estructura económica de Yucatán*, 2016; Robles-Zabala, Edgar, *Los múltiples rostros de la pobreza en una comunidad maya de la Península de Yucatán*, 2010.

Las mujeres en Yucatán se enfrentan con retos de desigualdad en el hogar y en el ámbito educativo

Las dinámicas del hogar para mujeres yucatecas se caracterizan por los retos de la violencia de género, altos niveles de trabajo no remunerado y bajo acceso a oportunidades de educación.

Hogar

- Las mujeres yucatecas destinan **44 horas a la semana a trabajos no remunerados** (hombres: 19 horas)
- El **31% de hogares son de jefatura femenina** – una tasa que va en aumento
- El porcentaje de **nacimientos registrados de madres adolescentes (-20 años) es de 14.4%**
- En Yucatán, **6.1 de cada 10 mujeres de 15 años y más han vivido algún tipo de violencia** a lo largo de su vida (Nacional: 6.3). Y 4.5 de cada 10 mujeres de 15 años o más han vivido violencia ejercida por sus parejas
- El estado registra **uno de los porcentajes más bajos de partos en el domicilio**. En 2020, la cifra registrada fue de **1.2%**. Asimismo, se **registraron 22 muertes maternas en 2020**.

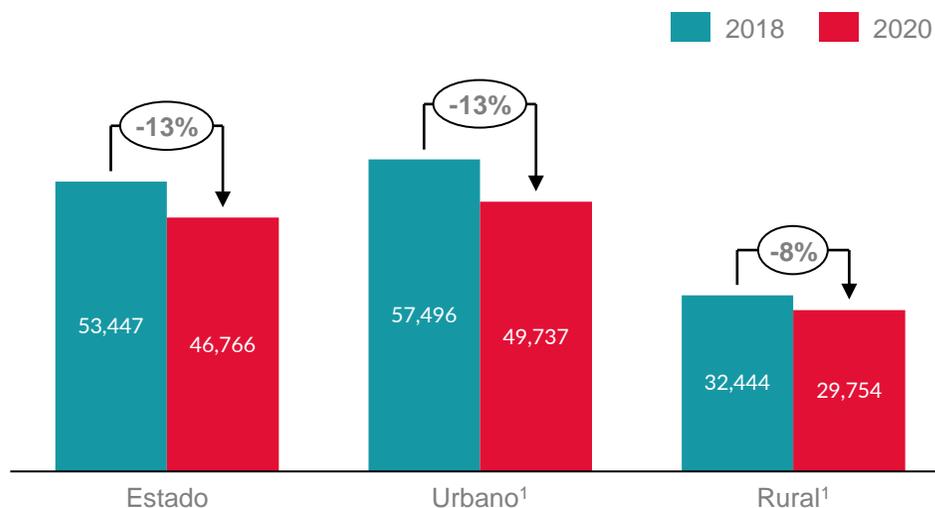
Educación

- El **28% de mujeres yucatecas son maya-hablantes**, de las cuales el 94% también habla español y el 6% solo lengua maya
- Las mujeres tienen un **grado de escolaridad promedio de 8.6 años** (9 años en hombres)
- El **6% de la población de 15 años y más es analfabeta** (las mujeres representan alrededor del 58% de la población analfabeta en el estado), concentrado en mujeres de más de 45 años



Las brechas de ingresos relacionadas con género, nivel de ruralidad y población indígena se aumentaron durante la pandemia

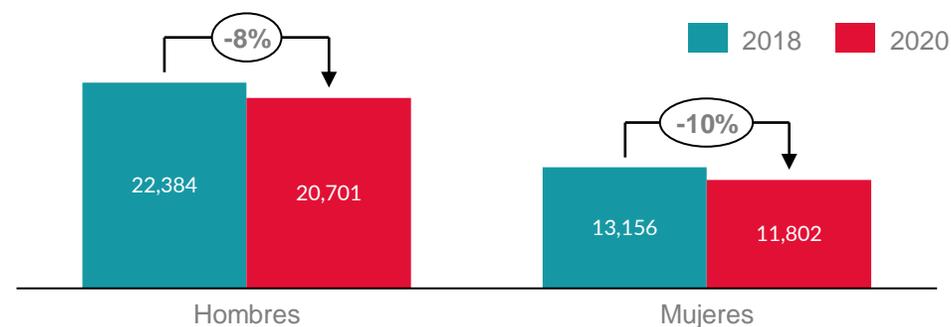
Ingreso trimestral del hogar, 2018 y 2020³ (MXN)



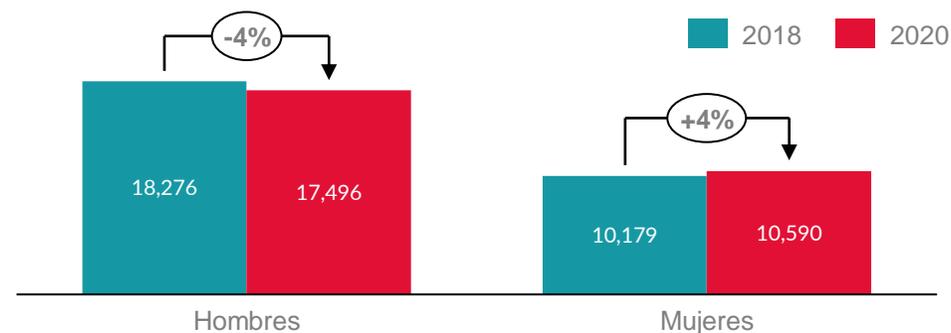
Entre 2018 y 2020, Ingreso del trabajo como porcentaje de ingreso total se cayó en un 15%, mientras que Transferencias condicionadas del gobierno como porcentaje de ingreso total aumentó en un 10%

Notas: (1) INEGI define 'urbano' como localidades con más de 2,500 habitantes y 'rural' como localidades con menos de 2,500 habitantes; (2) Incluye a personas que se consideran indígena o que hablan alguna lengua indígena; (3) Contempla los efectos de la pandemia en todo 2020. Fuentes: INEGI, ENIGH 2018 & ENIGH 2020.

Ingreso trimestral individual, por género en Yucatán, 2018 y 2020³ (MXN)



Ingreso trimestral individual, por género en la población indígena² de Yucatán, 2018 y 2020³ (MXN)



Los municipios rurales de Yucatán tienen un bajo nivel de inclusión financiera comparado con las zonas urbanas

INCLUSIÓN FINANCIERA

Yucatán tiene un nivel medio de inclusión financiera (16 de 32) según el Índice de Inclusión Financiera de Citibanamex. Sin embargo, la mayoría de los municipios del estado se encuentran en el estrato 'muy bajo' de inclusión financiera, lo que resalta las diferencias entre la zona urbana de Mérida y las zonas rurales del interior del estado.

Datos generales de inclusión financiera



5,979 contratos de crédito por cada 10mil adultos

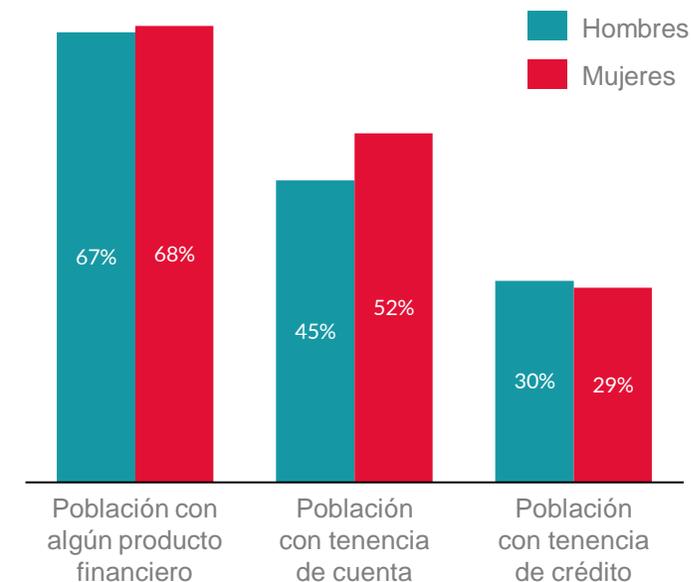


1,447 cuentas ligadas a un celular por cada 10mil adultos



4,497 cuentas de ahorro para el retiro por cada 10mil adultos

Inclusión financiera por género en el sur de México¹:



En el sur del país, la brecha de género en cuanto a inclusión financiera es muy baja, lo que principalmente se explica por el mayor número de mujeres que tienen una cuenta para recibir apoyos de gobierno en comparación con los hombres (Programas como Prospera están dirigidos hacia las mujeres)

Notas: (1) Campeche, Chiapas, Guerrero, Oaxaca, Quintana Roo, Tabasco y Yucatán
Fuentes: CNBV, *Encuesta de inclusión financiera, 2018.*; Citibanamex, *Índice de Inclusión Financiera, 2021*; INEGI, *Tercera encuesta de inclusión financiera, 2018.*

Análisis de demanda

Economía

Yucatán cuenta con un bajo PIB per cápita pero un crecimiento económico acelerado

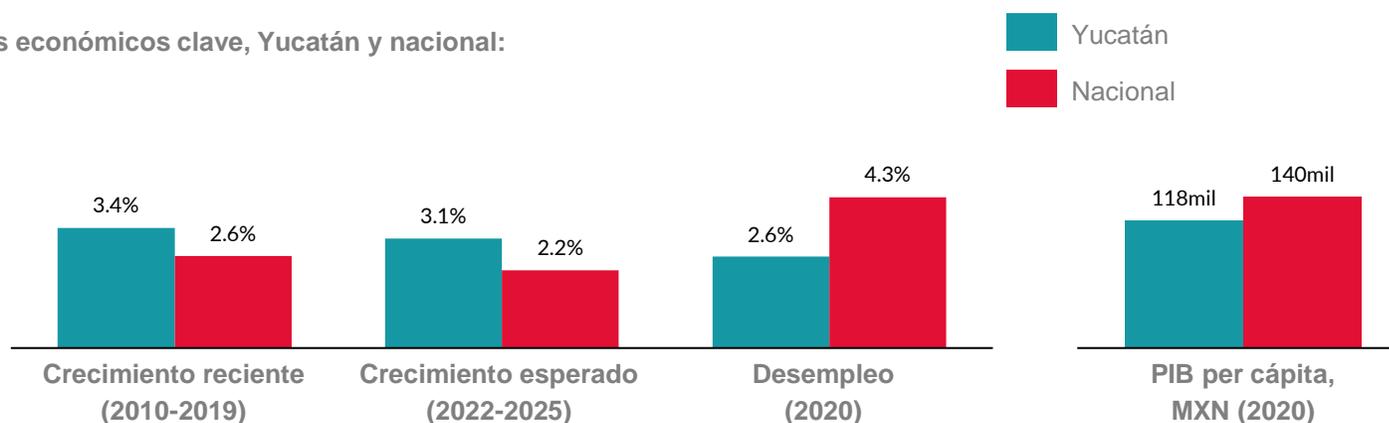
ACTIVIDAD ECONÓMICA

Yucatán contribuye 1.5% del PIB nacional (MXN 330,000M) y sus principales sectores son el Comercio (22%), Manufactura (17%) y Construcción (12%). El sector de servicios (terciario) ha significado entre el 68.7% y el 71.7% del PIB estatal en las últimas cinco décadas. La complejidad económica (ECI) es de 0.06, situando a Yucatán en el puesto 18 de las entidades federativas con mayor ECI.

FLUJO DE CAPITAL EXTRANJERO

En 2021, la Inversión Extranjera Directa (IED) en Yucatán alcanzó los USD 66M, mientras que las remesas representaron USD 240M.

Datos económicos clave, Yucatán y nacional:



Contexto histórico de crecimiento económico

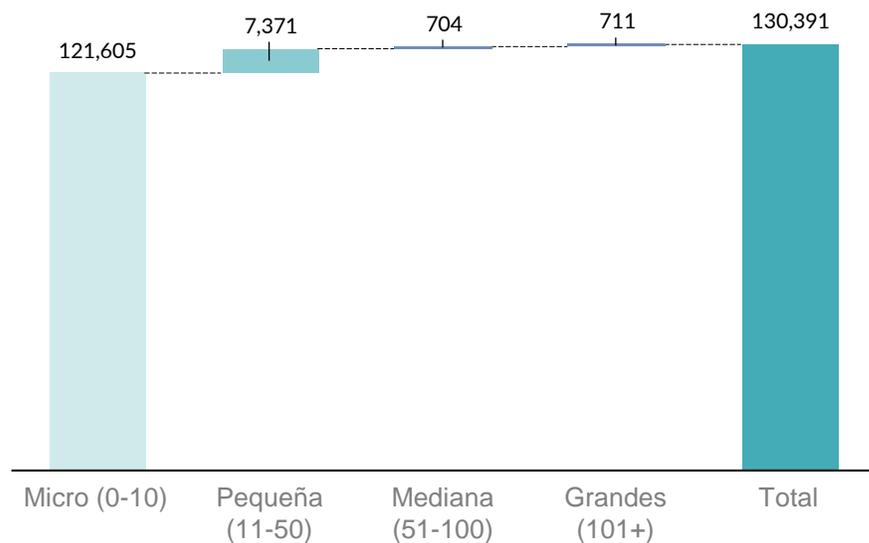
Yucatán creció a un ritmo superior a la economía nacional entre 2010 y 2019 con un crecimiento anual de 3.4% del PIB comparado con un 2.6% nacional, según datos del INEGI.

En el 2020, el PIB de Yucatán se contrajo -7.9% como resultado de la pandemia COVID-19, ligeramente menos que el promedio nacional.

En el caso del sector industrial (secundario), su participación en el PIB estatal ha ido en aumento gracias al sector de manufactura que cada vez gana más terreno en la entidad. Mientras tanto, la importancia del sector primario se ha ido reduciendo a través de los años.

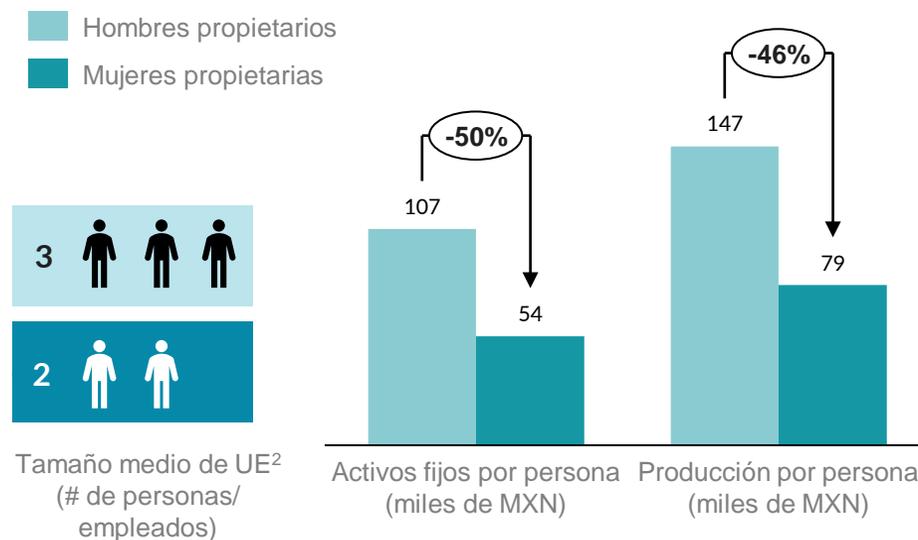
El 93% de todas las unidades económicas en Yucatán son Microempresas, mientras que solo el 6% son PyMEs

Distribución de unidades económicas por tamaño (empleados), 2018
de unidades económicas



6% de las empresas son PyMEs. De estas PyMEs, se estiman que solamente ~2,300 son encabezadas por mujeres¹.

Características de los establecimientos MiPyMEs por tipo de propietarios, 2018



Yucatán tiene la brecha de género más grande tanto en activos fijos por persona como en producción por persona entre los estados analizados.

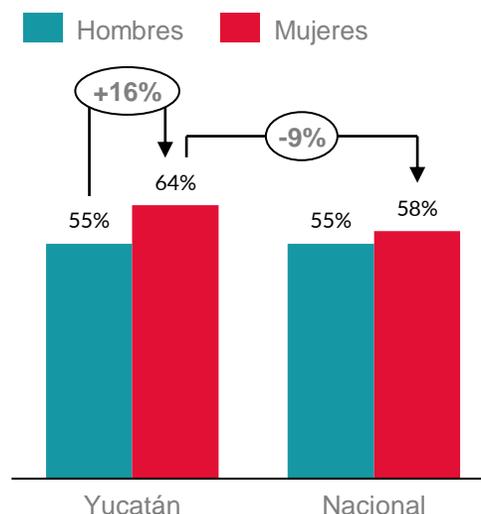
Notas: (1) A nivel nacional, se estima que el 28% de PyMEs son encabezadas por mujeres, mientras que el 85% de las microempresas son encabezadas por mujeres.; (2) Unidad económica.
Fuentes: INEGI, [Censos económico](#), 2019; Data México; El Financiero, [3 de cada 10 PyMEs en México son lideradas por mujeres](#), 2019.

Las mujeres yucatecas tienen una menor remuneración que los hombres y enfrentan niveles más altos de informalidad

Economía

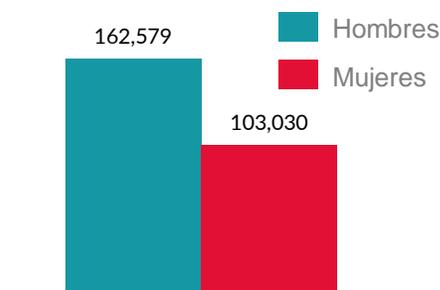
- La **tasa de participación económica femenina es del 48%** (2019) (80% en hombres)
- El **43% de las Unidades Económicas (<100 empleados) son propiedad de mujeres** (32% de hombres), cifra mayor al promedio nacional de 38%; el 24% de unidades económicas son de propiedad mixta o no reportaron propietario
- El **65% de mujeres ocupadas trabajan en microempresas**
- Las mujeres representan el **61% de la población que recibe hasta un salario mínimo** y el 6% de mujeres ocupadas no son remuneradas (2% para hombres)
- En cuanto a sectores, los **servicios de salud y asistencia social (60%), servicios educativos (60%) y comercio al por menor (52%)** tienen mayor representación de mujeres

Tasa de informalidad laboral, por género (2019)
% de la población ocupada total



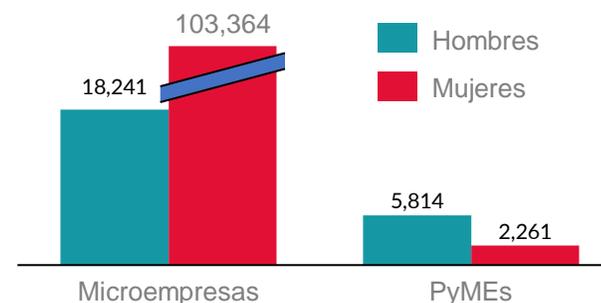
En cuanto a actividad económica y de emprendimiento, existe una brecha de género para mujeres en todas las áreas excepto en liderazgo de microempresas

Personas indígenas y/o rurales económicamente activas, por género
de personas



Hay una brecha del 37% entre el número de mujeres y hombres económicamente activos en Yucatán

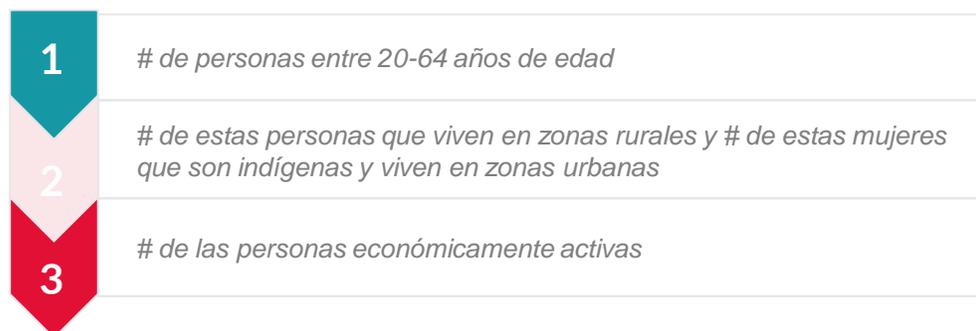
MiPyMEs por género de liderazgo
de MiPyMEs



La alta concentración de liderazgo femenino en las microempresas refleja la falta de oportunidades económicas formales para las mujeres en México

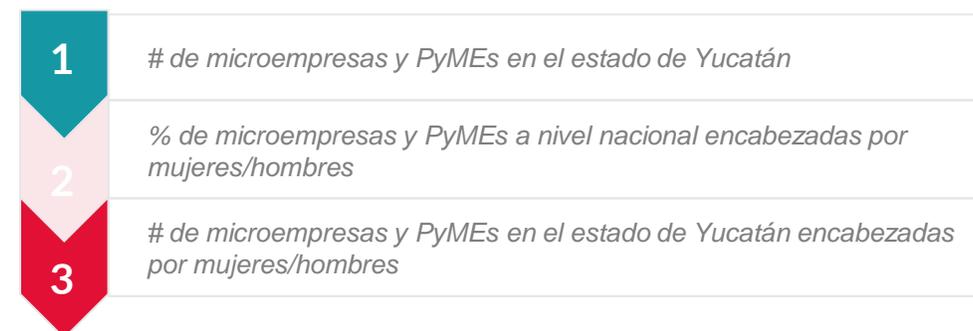
Proceso de estimación de personas indígenas y/o rurales económicamente activas por género

Componentes del cálculo



Proceso de estimación de MiPyMEs por género de liderazgo

Componentes del cálculo



En 2020, Yucatán aprobó la Ley de Emprendedores para fortalecer aún más su política pública en materia de emprendimiento

POLÍTICA PÚBLICA EN MATERIA DE EMPRENDIMIENTO

Yucatán se encuentra entre los estados mexicanos que más promueven las actividades emprendedoras¹. La recién aprobada **Ley de Emprendedores del Estado de Yucatán** hará obligatoria la creación de políticas públicas en materia de apoyo a emprendedores. Sin embargo, Yucatán ya tiene un historial de priorizar el emprendimiento, por ejemplo, en el Plan Estatal de Desarrollo del estado de Yucatán 2012-2018, que enfatiza el desarrollo del emprendimiento en los ejes estratégicos de Educación y de Crecimiento Económico¹, destinando recursos considerables al desarrollo de programas de emprendimiento.

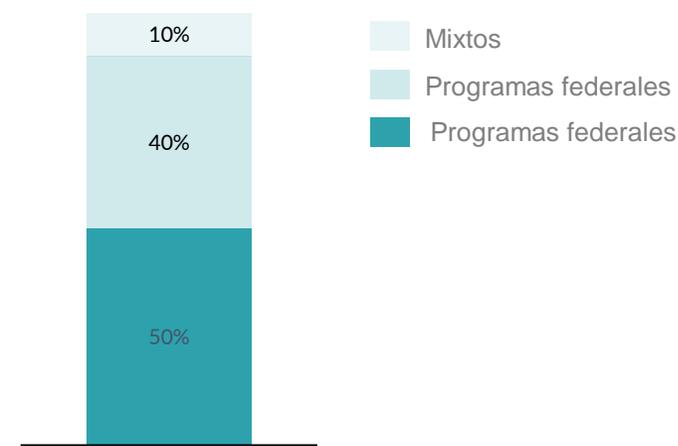
Principales objetivos de la Ley de Emprendedores del Estado de Yucatán²

- 1 Instrumentar, ejecutar, coordinar la política estatal de apoyo incluyente a emprendedores y a las micro, pequeñas y medianas empresas
- 2 Impulsar el desarrollo económico y bienestar social del Estado de Yucatán
- 3 Incrementar la participación de nuevas empresas en los mercados y cadenas de valor
- 4 Desarrollar las capacidades locales de las micro, pequeñas y medianas empresas por vocación geográfica productiva
- 5 Promover redes de emprendimiento científico que acorten las brechas de la transferencia de innovación tecnológica a las MiPyMEs

Presupuesto de muestra de programas de apoyo al emprendedor en Yucatán, por fuente de recursos, 2018³ (n = 30 programas)

Compromiso a apoyo de emprendedoras: El Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR) fue uno de los programas con más recursos (MXN 14M), el 27% del total de la muestra de programas analizada por Moo et al. (2019).

MXN 49 millones



Capacidades de las mujeres yucatecas: resumen de indicadores clave

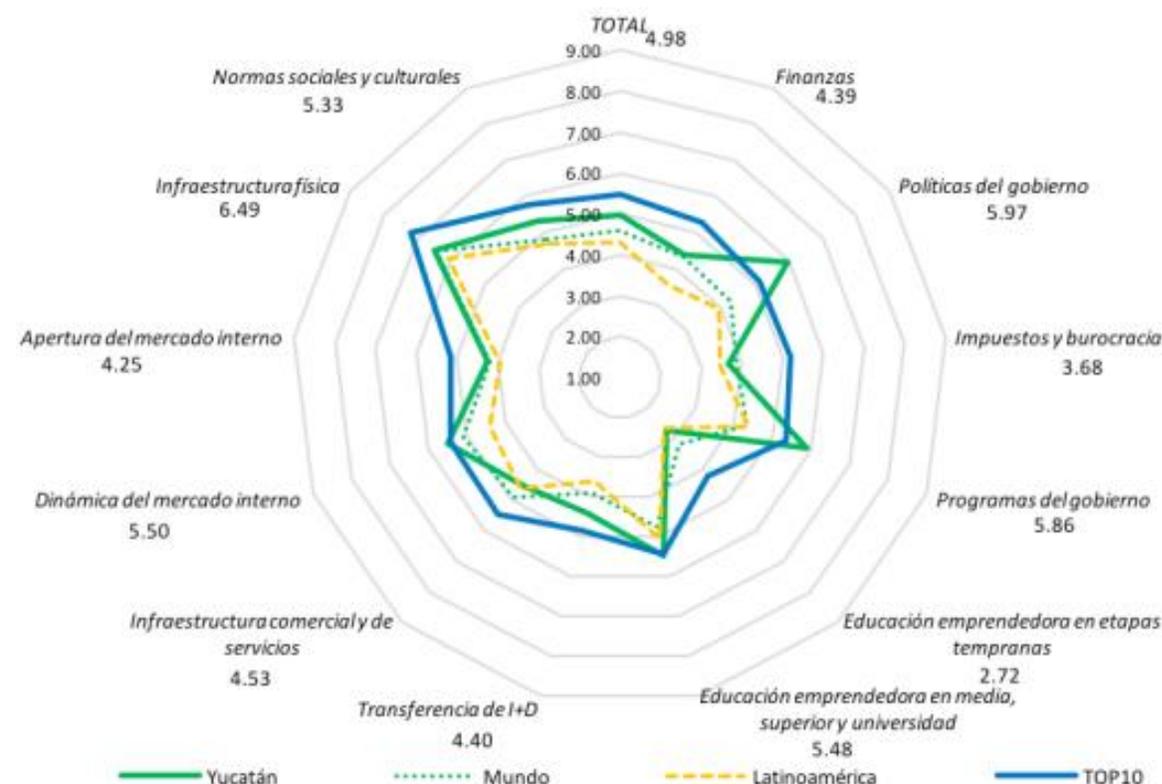
HALLAZGOS GENERALES SOBRE EL ECOSISTEMA EMPRENDEDOR DE YUCATÁN

De acuerdo al Global Entrepreneurship Monitor, el ecosistema emprendedor yucateco obtiene una valoración global de 4.98. Esta valoración global queda solo por debajo de la obtenida por América del Norte (5.12), y por encima del resto de regiones, Asia y Oceanía (4.77), Europa (4.70), América Latina (4.29) y África (3.86).

Las principales fortalezas del ecosistema emprendedor yucateco son las Políticas del gobierno, los Programas del gobierno, la Dinámica del mercado interno y la Educación emprendedora en media, superior y universidad. Las áreas de mejora se encuentran en Apertura del mercado interno, Impuestos y burocracia y en Educación emprendedora en edades tempranas.

Con respecto a las actitudes hacia el emprendimiento, casi el 60% de los encuestados percibe al emprendimiento como buena elección de carrera profesional. Además, en el estado los emprendedores con éxito son percibidos como con un alto estatus, así como hay buena atención de los medios a los emprendedores.

El Ecosistema Emprendedor en Yucatán:



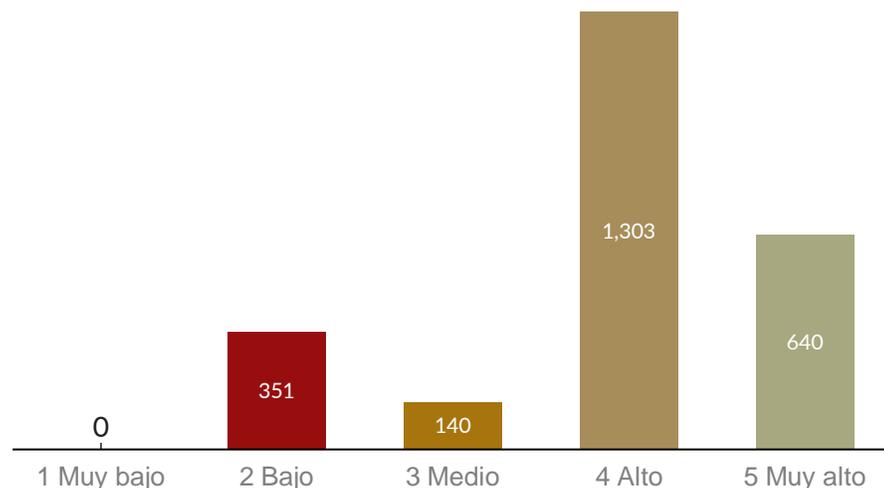
Análisis de demanda

Infraestructura

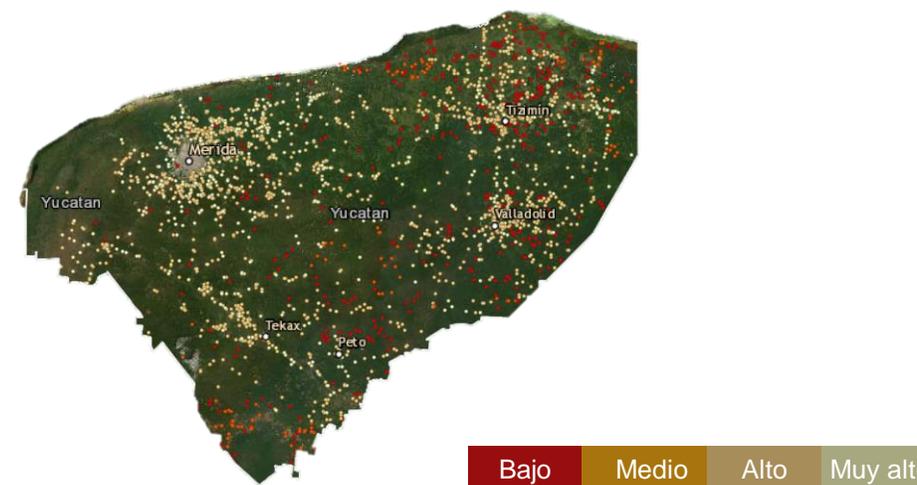
Yucatán tiene un GACP1 relativamente alto –solo el 14% de localidades tiene un GACP bajo (0.16% de la población), concentradas en el sur y oriente

Hay un alto Grado de Accesibilidad a Carretera Pavimentada en la mayoría de las localidades, principalmente en aquellas cercanas a la capital del estado. No obstante, hay un número considerable de localidades con baja accesibilidad, especialmente en zonas caracterizadas por una mayor presencia indígena como en el sur y oriente del territorio.

Número de localidades en Yucatán por Grado de Accesibilidad a Carretera Pavimentada (GACP)



Distribución geográfica de GACP en Yucatán



Notas: (1) El Grado de Accesibilidad a Carretera Pavimentada (GACP) se determina con base en 1) Distancia (tridimensional) desde la localidad a la carretera pavimentada, 2) Disponibilidad de transporte público y tiempo de recorrido a la cabecera municipal, 3) Tiempo de traslado a los centros de servicio. Fuentes: CONEVAL, GACP anexo estadístico, 2020.

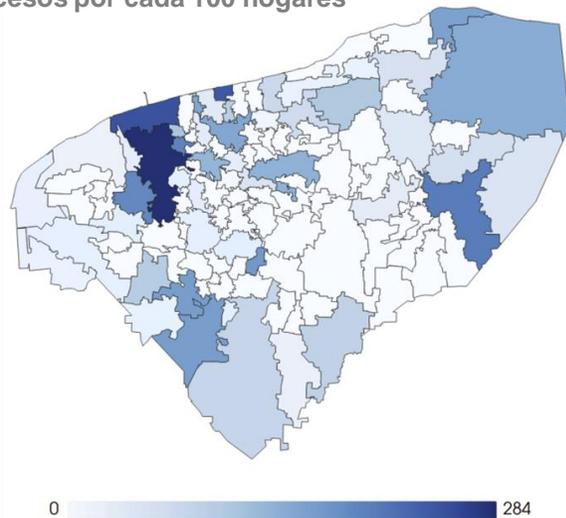
Existen grandes brechas tecnológicas en el estado, particularmente en la población indígena y rural

CONECTIVIDAD DIGITAL

Más de la mitad de las viviendas en Yucatán cuentan con internet. Sin embargo, en áreas rurales tan solo el 8%. Las mujeres representan el 51% de los usuarios de internet en el estado.

58 municipios no cuentan con accesos de servicios fijos de Internet (12% de la población), pero todos los municipios tienen cobertura de alguna de las tecnologías de banda ancha móvil. El 47% de la población cuenta con cobertura 2G, el 38% con tecnología 3G y el 44% con tecnología 4G.

Banda Ancha Fija (2020) Cantidad de accesos por cada 100 hogares



Cobertura para la población Maya en la Península de Yucatán

Se tiene calculado que el 52% de la población Maya cuenta con un teléfono celular.

El 78% de las localidades con presencia del pueblo Maya tiene cobertura en 2G, el 74% en la tecnología 3G y el 72% en 4G. De esta forma, el 82% de las localidades en donde tiene presencia cuentan con cobertura en al menos una tecnología, lo que equivale a 1,416,956 personas (94% de la población), mientras que el 6% restante de la población no tiene cobertura

Alternativas de cobertura – Internet satelital

En zonas rurales muy aisladas, se han empezado a instalar antenas y módems en puntos centrales de las comunidades. Usuarios pueden comprar paquetes prepagados por hora o por datos para conectarse a internet. Por ejemplo, la empresa Viasat que opera en Yucatán y Quintana Roo vende paquetes de internet por hora entre 10 y 15 pesos

Yucatán tiene mayor acceso y apropiación de las TIC¹ que el promedio nacional, aunque brechas existen en comunidades aisladas

Porcentaje de población de 6 años o más que utiliza las TIC y realiza actividades en internet, 2018

	Uso de móvil inteligente	Uso de internet	Redes sociales	Capacitación/ educación por internet	Compras por internet	Ventas por internet	Operaciones bancarias por internet
Yucatán	70%	70%	55%	53%	18%	10%	10%
<i>Mérida</i>	80%	82%	66%	64%	25%	14%	15%
Nacional	62%	66%	51%	46%	13%	6%	10%
<i>Urbana</i>	68%	73%	57%	52%	16%	8%	12%
<i>Rural</i>	41%	41%	30%	25%	3%	2%	2%

La brecha digital para mujeres en comunidades mayas:

Un estudio de las capacidades de uso de tecnología en comunidades Maya del sur de México encontró que los hombres tienen mayores capacidades en 11 de 13 categorías relacionadas a uso de tecnología, excepto en la categoría de comunicación (p. ej. envío de mensajes SMS o por WhatsApp, uso de redes sociales). Esta brecha de género se debe a actitudes culturales hacia las mujeres que inhiben su acceso a la educación, empleo y al mejoramiento de su calidad de vida.

Notas: (1) Tecnologías de Información y Comunicación.

Fuentes: IFT, *Uso de las TIC y actividades por internet en México*, 2019; Castillo et al., *Gender digital divide in Maya-speaking contexts of southern Mexico*, 2020.

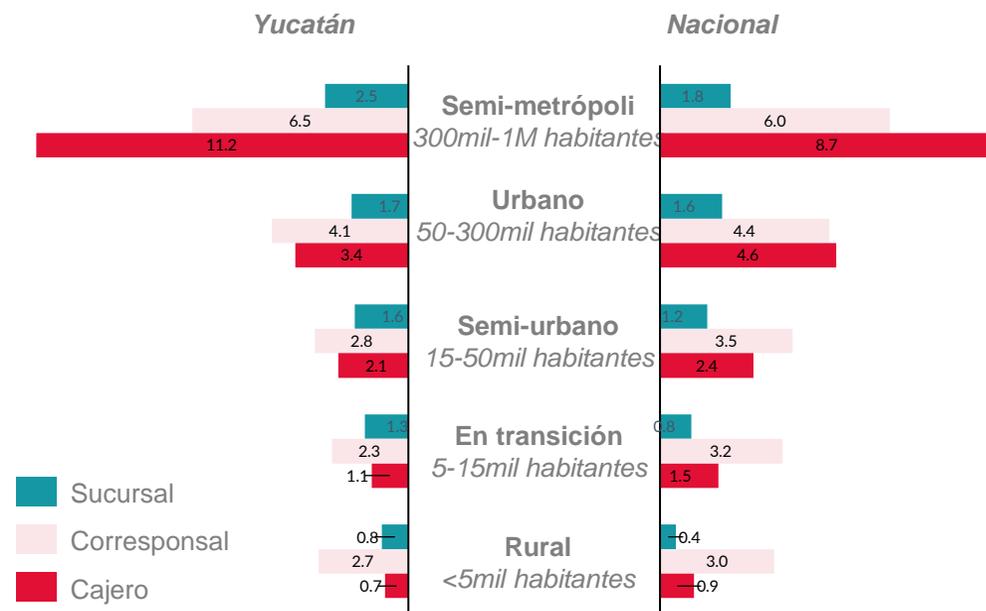
Análisis de oferta

Financiera

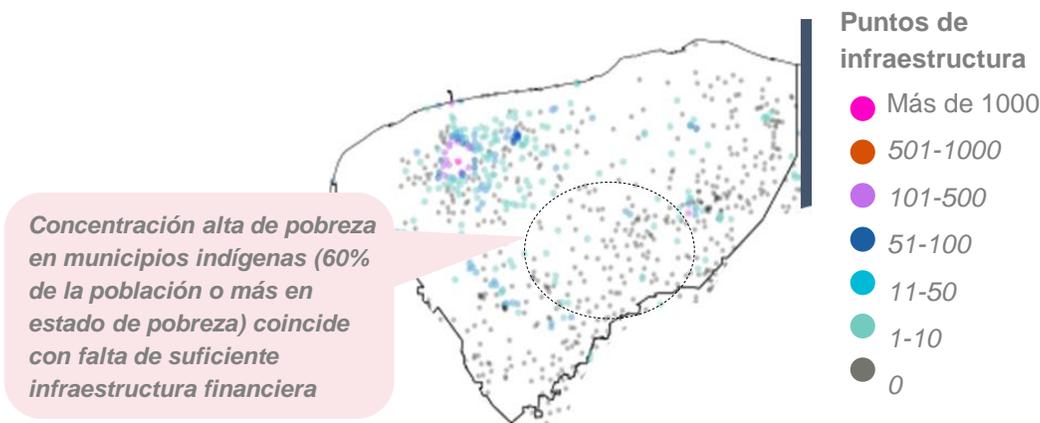
A pesar de una alta disponibilidad de infraestructura financiera, la mayoría se centra en zonas urbanas, dejando brechas en zonas rurales y económicamente marginadas

Cobertura de infraestructura financiera en Yucatán, por tipo de municipio, 2021

Unidades por 10,000 adultos



Localidades según la presencia de infraestructura financiera (sucursales, corresponsales y cajeros) a un radio de 4km, 2019



Transacciones financieras por tipo de municipio en Yucatán

Transacciones mensuales por cada 10,000 personas adultas



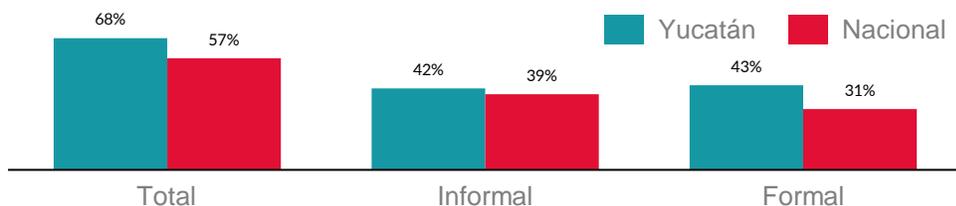
Yucatán tiene un nivel de infraestructura financiera similar al promedio nacional, pero faltan puntos de infraestructura financiera suficientes en zonas no urbanas, en particular en zonas pobres y con mayor presencia indígena

Notas: (1) Terminal Punto de Venta.

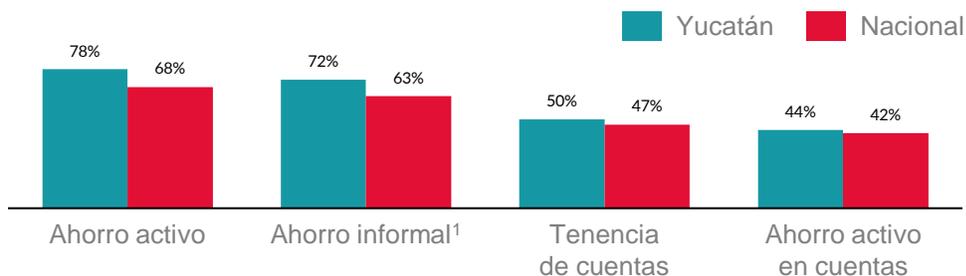
Fuentes: INEGI, *Censos económicos*, 2019; CNBV, *ENIF*, 2018; FUNDEF, *Inclusión financiera en México*, 2019; CNBV, *La geografía de la inclusión financiera*, 2019; CONEVAL, *La pobreza en la población indígena de México*, 2019.

Los yucatecos tienen mayor acceso a financiamiento y ahorro que el promedio nacional, pero el acceso a productos de banca comercial es bajo en zonas rurales

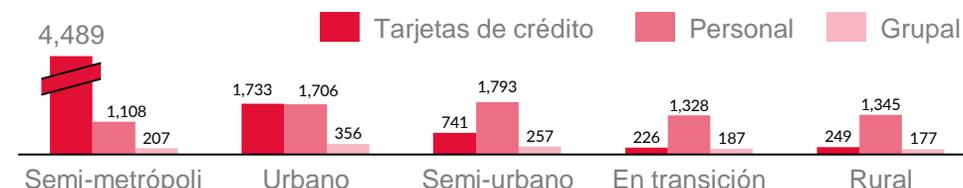
Acceso a financiamiento, por tipo
% de la población adulta



Ahorro y tenencia de cuentas
% de la población adulta

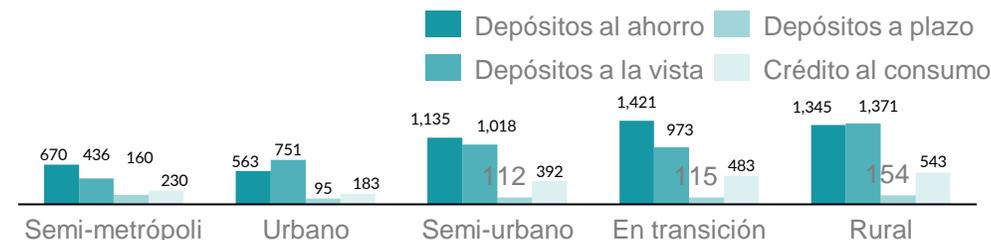


Acceso a financiamiento comercial por tipo de municipio en Yucatán
Contratos por cada 10,000 personas adultas



Las personas de zonas menos urbanas acceden más al crédito personal/microcrédito, lo que refleja una vida cotidiana centrada en el efectivo y una falta de TPV² en zonas rurales.

Acceso a financiamiento de EACP³ por tipo de municipio en Yucatán
Contratos por cada 10,000 personas adultas

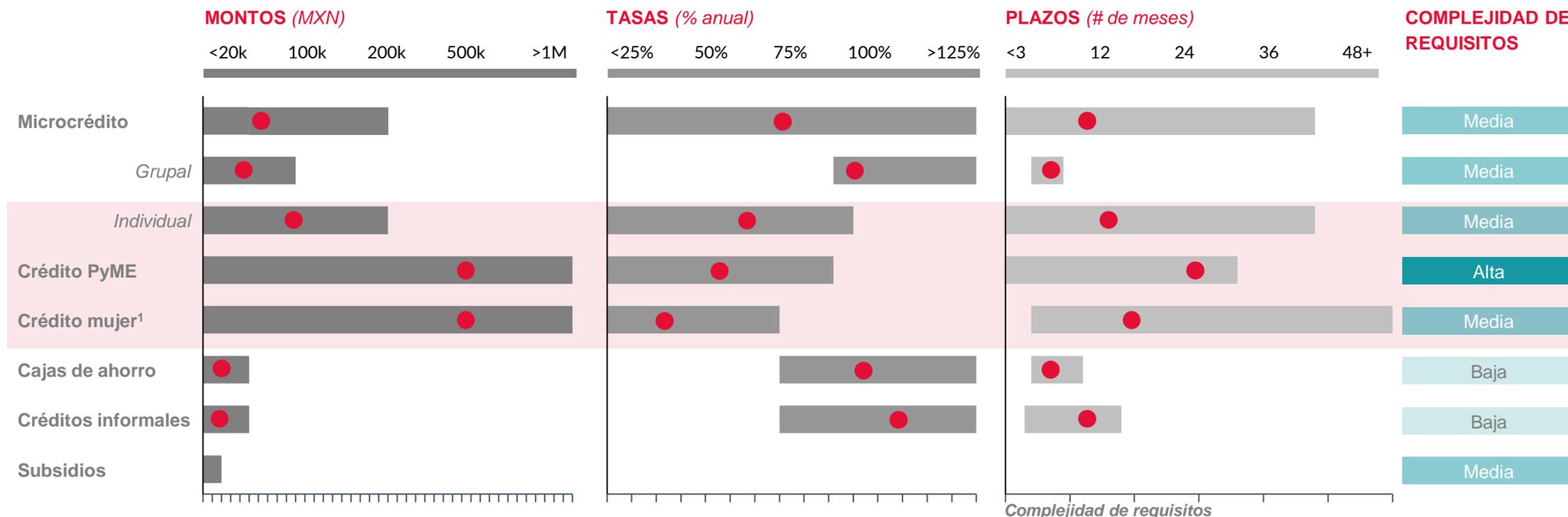


Las EACP responden más a las necesidades de financiamiento de la población no urbana, dado su cercanía a poblaciones rurales y un modelo basado en membresía y comunidad.

Los modelos de atención de la banca comercial no están diseñados para atender a comunidades rurales y como resultado, estas comunidades se ven obligadas a acudir a fuentes de financiamiento informales y caras

Notas: (1) De acuerdo con la ENIF 2018, los instrumentos informales de ahorro incluyen: guardar dinero en casa, participar en na tanda, guardar dinero en una caja de ahorro, comprar animales o bienes y prestar dinero.; (2) Terminal punto de venta.; (3) Entidades de ahorro y crédito popular. Fuentes: CNBV, *El crédito en México*, 2021; CNBV, *El ahorro en México*, 2021; ENIF, 2018; FUNDEF, *Inclusión financiera en México I*, 2019.

En Yucatán hay mucha presencia de microcrédito y pocas opciones asequibles para las PyMEs lideradas por mujeres que buscan financiamiento



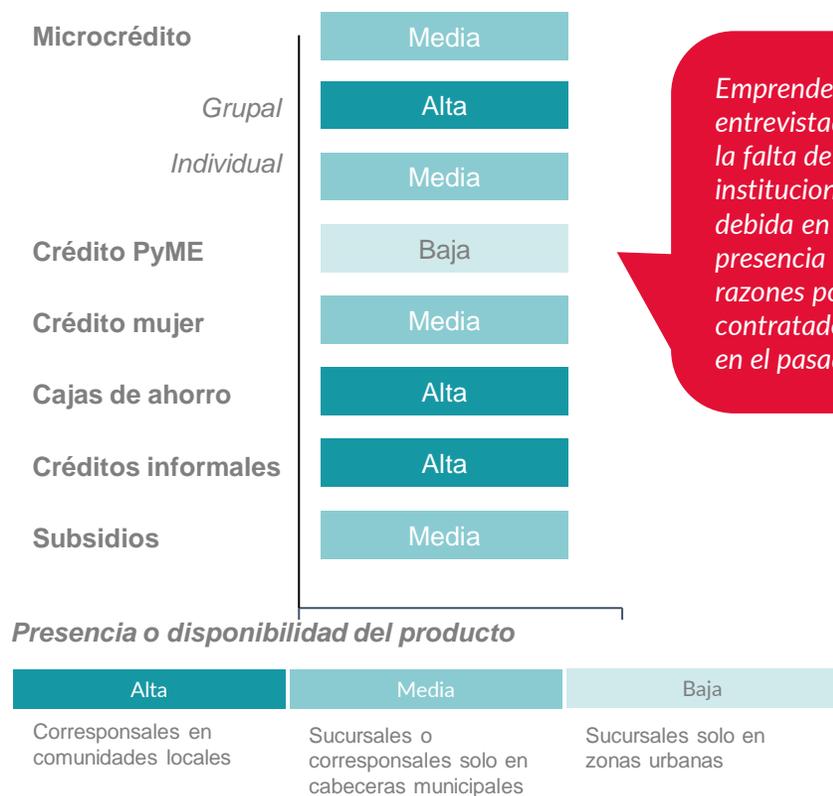
● Cifra media observada ■ Productos financieros más relevantes para el 'missing middle'

Baja	Media	Alta
Proceso de solicitud no requiere documentación formal y se basa en confianza y/o comunidad	Proceso de solicitud requiere algunos documentos formales (p. ej. RFC, comprobante de domicilio, pagaré)	Proceso de solicitud requiere alto nivel de documentación formal (p. ej. actas, edos. de cuenta de 6-12 meses, garantías)

Notas: (1) Créditos destinados únicamente a mujeres, frecuentemente con el propósito de ayudar a financiar un nuevo emprendimiento. Fuentes: Análisis Dalberg; Entrevistas con expertos; Consulta de sitios web de instituciones financieras.

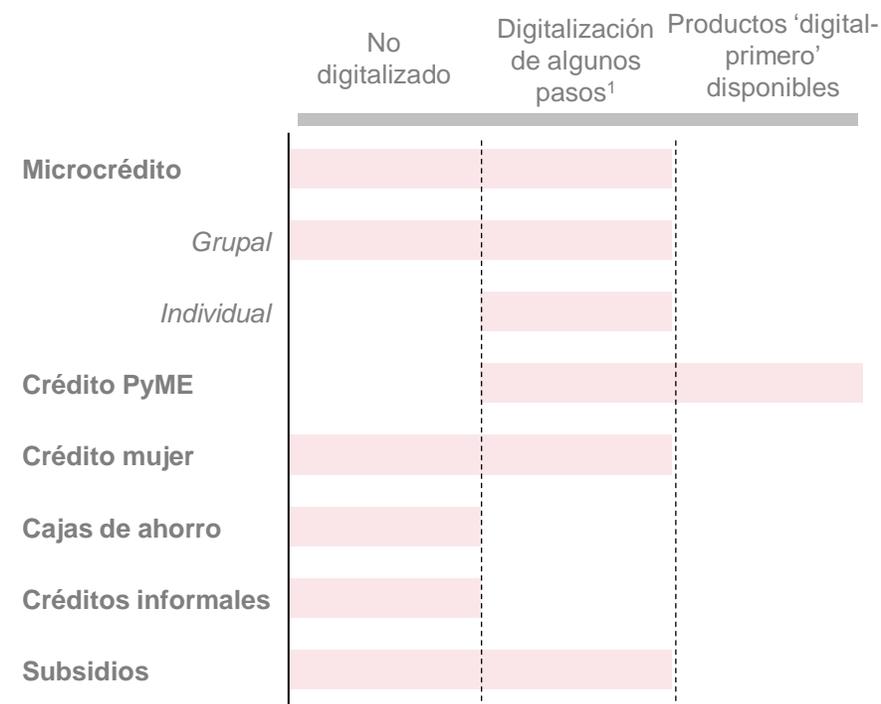
La preferencia por un modelo presencial compite con tendencias de digitalización de los productos financieros

NIVEL DE PRESENCIA EN COMUNIDAD



Emprendedoras entrevistadas indicaron la falta de confianza en instituciones financieras debida en parte a la baja presencia local entre las razones por no haber contratado un crédito en el pasado.

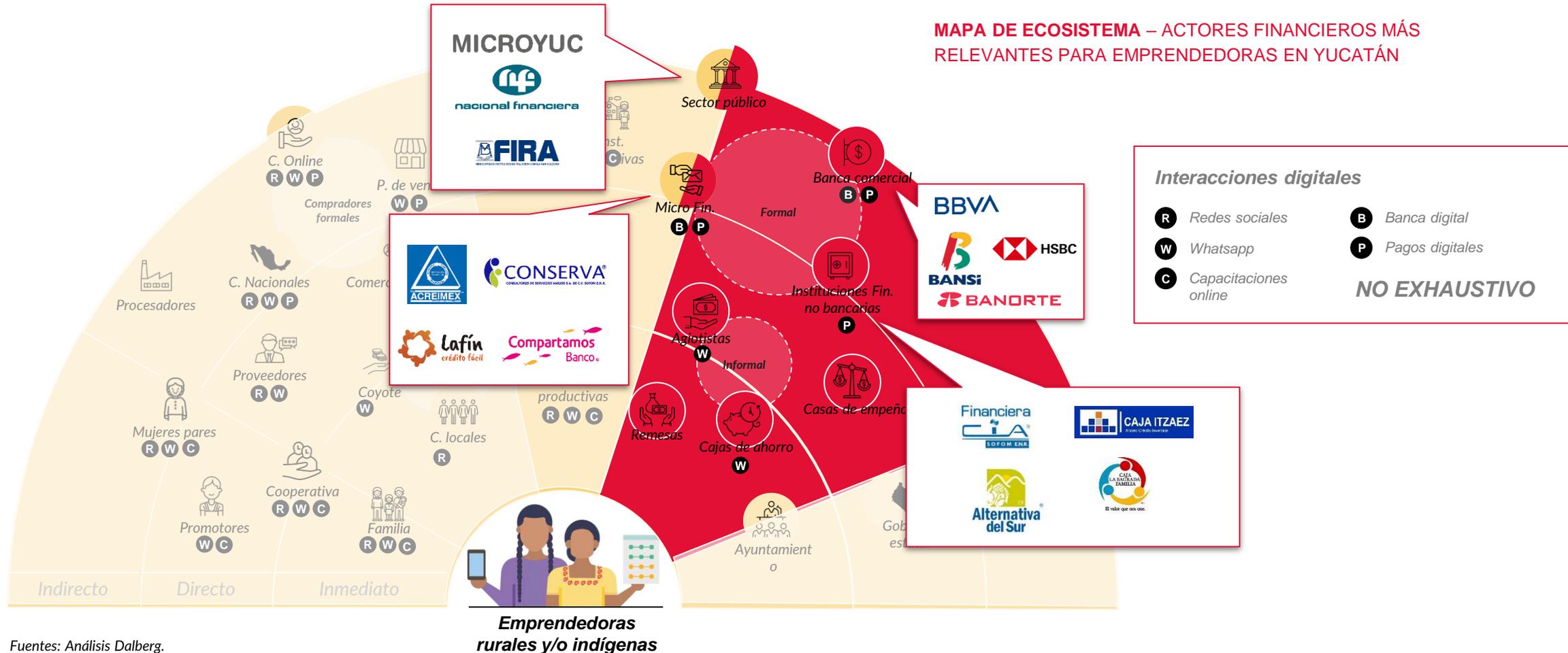
NIVEL DE DIGITALIZACIÓN DEL PRODUCTO



La digitalización se ha centrado en productos para clientes urbanos, pero microfinancieras y otras instituciones han empezado a ofrecer más opciones de solicitud y pago digital

Notas: (1) Los actores entrevistados mencionaron solicitudes de crédito, pago de mensualidades y capacitaciones financieras como los aspectos de productos que están digitalizando.
Fuentes: Análisis Dalberg; Entrevistas con expertos; Consulta de sitios web de instituciones financieras.

Para las distintas categorías de actores financieros, identificamos a organizaciones activas en Yucatán



Las cajas de ahorro y préstamos informales son fuentes de financiamiento complementarias en el ecosistema que no se enfocan en el ‘missing middle’

EL ROL DE SERVICIOS FINANCIEROS INFORMALES

Cajas de ahorro comunitarias

Los servicios de las cajas de ahorro se adaptan a la cotidianidad de las emprendedoras rurales y/o indígenas porque se manejan en efectivo, se encuentran en sus comunidades, operadas por personas de confianza.

Algunas cajas de ahorro han empezado a dar créditos para hacer crecer los recursos captados.

Préstamos de emergencia

Por lo general, las emprendedoras rurales solo buscan crédito en situaciones de emergencia/urgencia (p. ej., compra de medicamentos o pago de colegiaturas de los hijos). Para acceder estos préstamos, acuden a varias fuentes informales como la familia y amigos, las casas de empeño y los agiotistas.



“Yo decidí cuando empecé el negocio que no me iba a endeudar, porque quería salir adelante.”

*Doña Evelia,
Dueña de restaurante,
Motul, Yucatán*

“Hay oportunidades de expandir la oferta para mujeres rurales emprendedoras: hay una aversión al crédito, la mayoría no lo usa.”

- Programa público de financiamiento

Los modelos de negocio actuales de instituciones financieras generan múltiples barreras que limitan su oferta de financiamiento a las emprendedoras

BARRERAS DE ACCESO A FINANCIAMIENTO PARA EMPRENDEDORAS

Alto costo de atender a emprendedoras rurales

La mayoría de las instituciones financieras (IIFF) se basan en zonas de población alta (semi-urbana y arriba), lo que genera costos elevados al intentar atender a clientas en zonas rurales/lejanas. Estos costos operativos altos se traducen en costos de financiamiento altos (tasa de interés, comisión, etc..) para las emprendedoras quienes contratan créditos.

Dificultad en analizar y verificar niveles de ingresos de los emprendimientos de manera ágil

Muchas emprendedoras no se han registrado ante el SAT (el negocio no cuenta con RFC), no tienen una cuenta bancaria a su nombre y/o no cuentan con terrenos/propiedades a su nombre, lo que no les permite a las instituciones financieras entender la solidez del negocio de emprendedoras que no se han formalizado. Los procesos actuales de las IIFF requieren de documentación detallada para analizar riesgo crediticio; este proceso no encaja con el contexto de la mayoría de las emprendedoras rurales y/o indígenas.

Conocimiento y empatía limitados de los negocios y vidas de las emprendedoras

Muchas instituciones financieras no entienden los modelos de negocio de emprendedoras rurales y/o indígenas. Este alto nivel de riesgo percibido limita la apertura de las IIFF a prestar a emprendedoras rurales y/o indígenas, y, por ende, las emprendedoras y sus negocios carecen de oportunidades de crecimiento y de formalización.

“Para nosotros, los créditos de montos bajos que buscan muchas emprendedoras [<MXN 1 millón] no son rentables dado los altos costos de atención presencial.”

“Pocas se atreven a buscar créditos fuera de la comunidad por los altos requisitos [de las IIFF].”

“México vive discriminación bancaria...No les permiten a las mujeres rurales e indígenas entrar a las sucursales en muchos casos porque están descalzas o traen bebé.”

Análisis de oferta

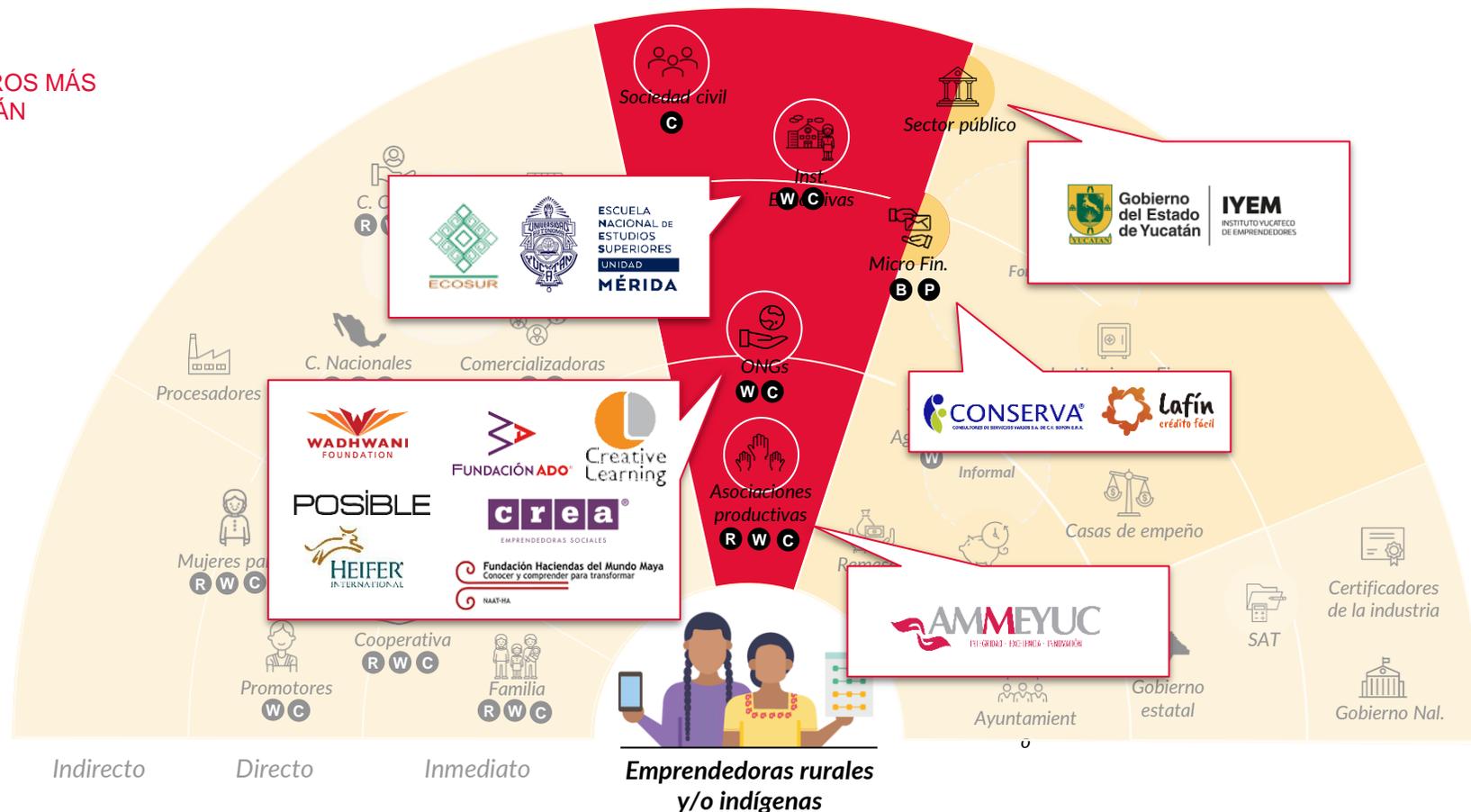
No financiera

Hay una diversidad de actores relevantes que contribuyen al ecosistema de apoyo a emprendedoras de Yucatán

MAPA DE ECOSISTEMA – ACTORES NO FINANCIEROS MÁS RELEVANTES PARA EMPRENDEDORAS EN YUCATÁN

Interacciones digitales

R Redes sociales	B Banca digital
W Whatsapp	P Pagos digitales
C Capacitaciones online	NO EXHAUSTIVO



Notas: (1) Lista no exhaustiva.
Fuentes: Análisis Dalberg; Entrevistas con actores del ecosistema.

Hay cuatro categorías principales de servicios no financieros disponibles para mujeres emprendedoras en el sur y sureste de México

TIPOS DE SERVICIOS NO FINANCIEROS

Administración de empresas	Desarrollo de habilidades técnicas / digitales	Vinculación comercial / inserción en el mercado	Desarrollo de habilidades blandas
<p>Estrategia de negocios Plan de acción para lograr la visión y establecer los objetivos de un negocio</p> 	<p>Capacidades técnicas Conjunto de habilidades o conocimientos utilizados para realizar tareas prácticas</p> 	<p>Relaciones con proveedores Estrategias para mantener y desarrollar relaciones de largo plazo con proveedores</p> 	<p>Equidad de género Emancipación de la mujer</p> 
<p>Habilidades de gestión empresarial Capacidad de poder organizar, controlar y dirigir un negocio</p> 	<p>Habilidades digitales básicas Rango de habilidades para usar dispositivos digitales, aplicaciones y redes</p> 	<p>Acceso a mercado Capacidad de ingresar a un mercado para vender bienes y servicios</p> 	<p>Liderazgo y mentoría Capacidad de influir o guiar a personas y organizaciones</p> 
<p>Planeación y alfabetización financiera Análisis de las finanzas actuales, objetivos financieros y las estrategias para lograrlos</p> 	<p>Habilidades de marketing digital Promoción de marcas a través de internet y otras formas de comunicación digital</p> 	<p>Servicios de formalización La transición de un negocio de la economía informal a la formal</p> 	

Los actores del ecosistema de emprendimiento se enfrentan con algunas barreras comunes que limitan el impacto potencial de los servicios no financieros

BARRERAS DE ESCALAR EL IMPACTO DE SERVICIOS NO FINANCIEROS

Choques culturales entre las organizaciones y comunidades

Los programas de capacitación de emprendedoras frecuentemente sufren de fricciones culturales que limitan el impacto y adopción de las capacitaciones. Por ejemplo, a veces los facilitadores no utilizan una forma de comunicación (vocabulario, ritmo de hablar) accesible para las emprendedoras. Hay una oportunidad de mejorar la alineación entre el formato de entrega de los programas y el contexto de vida de las emprendedoras.

“Se requiere de una enorme comunicación empática - esto hace falta muchísimo. Muchos [programas] no están hablando el idioma de las emprendedoras.”

Falta de confianza y apertura en las comunidades

Los servicios exitosos cuentan con un equipo con redes locales. Construir la confianza con mujeres y con comunidades es uno de los principales retos a la relevancia e impacto de programas a largo plazo. Sin embargo, organizaciones de apoyo social y empresarial se enfrentan con barreras relacionadas al machismo y roles tradicionales de género que limitan su acceso a comunidades y su capacidad de empoderar a mujeres emprendedoras.

“Me han sacado de comunidades porque no quieren que las mujeres tengan acceso a empoderamiento económico.”

Conectividad digital limitada en comunidades rurales

Organizaciones de servicios no financieros se están dando cuenta de la oportunidad y la necesidad de integrar capacitación digital a los programas de emprendimiento, pero en algunas zonas de Yucatán, la expansión de servicios digitales dependerá de una oferta de soluciones digitales más adecuadas en entornos rurales (p. ej., internet satelital).

“La conectividad un gran reto. Las mujeres tienen teléfono, pero no datos.”