



Banco Europeu
de Investimento

2XChallenge

**Investir com uma perspetiva de género
com o Banco Europeu de Investimento**
para bancos e fundos que pretendam participar na
iniciativa 2X Challenge

Investir com uma perspetiva de género com o Banco Europeu de Investimento para bancos e fundos que pretendam participar na iniciativa 2 X Challenge

© Banco Europeu de Investimento, 2023.

98-100, boulevard Konrad Adenauer

L-2950 Luxembourg

+352 4379-1

info@eib.org

www.eib.org

twitter.com/eib

facebook.com/europeaninvestmentbank

youtube.com/eibtheeubank

Reservados todos os direitos.

Todas as questões relacionadas com direitos e licenças devem ser dirigidas a publications@eib.org

Para mais informações sobre as atividades do BEI, consulte o sítio Web em: www.eib.org

Pode também contactar info@eib.org. Subscreva o nosso boletim de informação eletrónico em www.eib.org/sign-up

© Créditos fotográficos: BEI, GettyImages.

Publicado pelo Banco Europeu de Investimento.

Impresso em papel FSC®.

Investir nas mulheres

Porquê investir com uma perspetiva de género?

Muitos estudos demonstram que as *start-ups* fundadas e cofundadas por mulheres registam melhor desempenho ao longo do tempo. Segundo o [Boston Consulting Group](#), ao longo de um período de cinco anos, essas empresas geraram receitas cumulativas 10% superiores às das *start-ups* fundadas ou exclusivamente cofundadas por homens.

As empresas lideradas por mulheres atingem uma classificação mais elevada em termos ambientais, sociais e de governação do que outras empresas. Atraem e retêm mais mulheres, o que, além de afetar positivamente o emprego feminino e reduzir as desigualdades de género, promove um crescimento mais inclusivo.

No entanto, as pequenas e médias empresas das mulheres enfrentam um [défice de 300 mil milhões de USD](#) em termos de crédito a nível mundial, embora, nas empresas detidas e lideradas por mulheres, os níveis de crédito não produtivo sejam mais baixos do que nas dos homens.

// Até 2028, as mulheres controlarão cerca de um quarto da despesa de consumo a nível mundial, o que corresponde a cerca de 15 biliões de USD. //

O investimento com uma perspetiva de género ajuda a solucionar estes problemas, na medida em que as decisões de investimento têm em conta fatores e situações específicos das mulheres.

A economia feminina, ou seja, a despesa anual de consumo das mulheres, é duas vezes maior do que as economias da Índia e da China combinadas. Até 2028, as mulheres controlarão cerca de [um quarto da despesa de consumo](#) a nível mundial, o que corresponde a cerca de 15 biliões de USD.

Não obstante, o mercado feminino encontra-se subexplorado. O investimento em empresas que respondem às necessidades das mulheres faz sentido do ponto de vista empresarial e em termos sociais.

O investimento com uma perspetiva de género como prioridade do Banco Europeu de Investimento

A igualdade de género é um dos valores fundamentais da União Europeia e um dos principais Objetivos de Desenvolvimento Sustentável. O Banco promove a igualdade no acesso aos bens, serviços, benefícios e oportunidades que os seus investimentos geram.

O BEI lançou a iniciativa [ShelInvest](#) para impulsionar investimentos que contribuam para o empoderamento económico das mulheres e para eliminar disparidades de género mais amplas em África, na Ásia e na América Latina. A iniciativa visa mobilizar 2 mil milhões de EUR de investimentos com uma perspetiva de género, tendo já apoiado numerosas empresas detidas e lideradas por mulheres em todo o mundo.

O que é a 2X Challenge e quem já assumiu compromissos?

Na Cimeira do G7 realizada em 2021, 20 instituições de financiamento do desenvolvimento e bancos multilaterais de desenvolvimento mundiais comprometeram-se a mobilizar 15 mil milhões de USD para apoiar o investimento com uma perspetiva de género no âmbito da iniciativa 2X Challenge, lançada em 2018.

Esta iniciativa pretende promover oportunidades para as mulheres através de emprego de qualidade, da liderança empresarial, do acesso ao financiamento, bem como de produtos e serviços que prestem um apoio relevante às mulheres em mercados emergente e nos países em desenvolvimento, em conformidade com um conjunto de critérios comuns: os critérios 2X.

Os **critérios 2X**, que constituem o pilar do investimento com uma perspetiva de género, estão a ser utilizados como quadro global por um vasto leque de investidores, incluindo fundos de capital de risco e de *private equity*, fundos de pensões, bancos e instituições financeiras internacionais.

2X Challenge

O que é um investimento 2X Challenge?

Cumprir um dos seguintes critérios:

EMPREENDEADORISMO

51 %

propriedade de mulheres ou a empresa foi fundada por uma mulher

LIDERANÇA

30 %

dos cargos de direção de topo são ocupados por mulheres ou 30 % dos membros do conselho de administração ou do comité de investimento são mulheres

EMPREGO

30-50 %

proporção de mulheres na mão de obra (consoante o setor) e um indicador de qualidade para além da conformidade

CONSUMO

Produtos ou serviços que beneficiam especificamente ou desproporcionadamente as mulheres

INVESTIMENTOS ATRAVÉS DE INTERMEDIÁRIOS FINANCEIROS

30 %

dos rendimentos de empréstimos de instituições de financiamento do desenvolvimento ou das empresas que constituem a carteira cumprem os critérios 2X

APOIADO POR



Banco Europeu de Investimento

Pode consultar um guia completo dos critérios 2X [aqui](#).

As instituições participantes¹ continuam a procurar ativamente clientes do setor financeiro dispostos a investir com uma perspetiva de género, ou empresas que promovem a igualdade de género e o empoderamento económico das mulheres através das suas práticas ou serviços.

Em 2021, foi igualmente fundada a «2X Global», uma organização para o investimento com uma perspetiva de género, tendo sido também anunciada a criação de um [mecanismo de certificação 2X](#) independente para o setor do investimento.

Elegibilidade para a 2X Challenge com o BEI

As instituições financeiras serão elegíveis para a 2X Challenge se se comprometerem a dedicar, no mínimo, 30 % da linha de crédito do BEI a pequenas, médias ou grandes empresas que cumpram claramente um dos [critérios 2X](#). O BEI e a 2X Challenge encorajam vivamente os bancos e os fundos a assumirem compromissos mais ambiciosos e procurarão reforçar a visibilidade dos clientes que assumam compromissos adicionais.

As instituições financeiras são igualmente encorajadas a promover a diversidade de género no seio do seu próprio pessoal e equipas de direção, em conformidade com os critérios 2X em matéria de liderança e de emprego.

O compromisso e as obrigações relativas à comunicação de informações estão codificados no acordo de investimento do BEI (carta de acompanhamento).

Enquanto instituição financeira parceira do BEI, poderá usufruir dos benefícios a seguir descritos a partir da data em que a carta de acompanhamento contendo o compromisso 2X é assinada pela sua instituição e pelo BEI.

1. No final desta página Web, é apresentada uma lista completa dos membros da iniciativa 2X Challenge: [2X Challenge](#)

Benefícios de uma linha de crédito do BEI centrada no género e que cumpre critérios 2X

Atrair investidores

A elegibilidade para participar na iniciativa 2X Challenge demonstra o compromisso da sua instituição para com o empoderamento económico das mulheres. Pode ajudar a aumentar a visibilidade do seu perfil na comunidade de investimento no seu conjunto e a atrair financiamento de investidores orientados para as questões de género.

Utilizar a identidade visual da 2X Challenge

Enquanto instituição elegível para a 2X Challenge e a fim de demonstrar o seu empenho na promoção da igualdade de género, pode mencionar a 2X Challenge e utilizar o logótipo da iniciativa nos seus materiais de comunicação e nas suas atividades de *marketing*, bem como em futuros esforços de captação de fundos, respeitando a [política de utilização da marca](#) da 2X Challenge.

Pode começar a utilizar o logótipo e a marca 2X nas suas comunicações a partir da data da assinatura do acordo de investimento (carta de acompanhamento) com o BEI contendo um compromisso relativo à igualdade de género ou à carteira 2X. Nessa altura, o BEI partilhará o logótipo com a sua instituição.

Mencionar o BEI e a ShelInvest

Enquanto parceiro financeiro do BEI, tem a possibilidade de mencionar a iniciativa ShelInvest do Banco nas comunicações relacionadas com os seus investimentos 2X Challenge em África, na Ásia e na América Latina.

Contar as suas histórias

O BEI pode ajudá-lo a redigir histórias e estudos de caso que podem ser publicados na página Web [2X Challenge/stories](#), em [blogs no sítio Web do BEI](#) e no seu próprio sítio Web.

Os estudos de caso são um excelente meio de dar a conhecer o impacto dos seus investimentos. A 2X Challenge partilha histórias que explicam de que forma são captados fundos através do desafio que é mudar as vidas das mulheres e das respetivas comunidades nos países em desenvolvimento.

Interagir nas redes sociais

Encorajamo-lo a promover os seus investimentos 2X Challenge nas redes sociais, utilizando o marcador #2X Challenge e identificando o BEI, a 2X Challenge e a 2X Global nas suas publicações.



EIB, EIB Global, 2X Global

Outros recursos e áreas de apoio

Em alguns casos, o BEI poderá estar em condições de prestar um apoio adicional aos esforços desenvolvidos pelas instituições financeiras para adotar uma abordagem de investimento com uma perspetiva de género, prestando formação e assistência técnica e informando os clientes sobre a utilização das [ferramentas de avaliação 2X da Equilo](#).

Por exemplo, em parceria com a 2X Global, a Equilo disponibiliza a membros investidores e a potenciais beneficiários de investimento ferramentas para os ajudar a determinar se os projetos cumprem os requisitos de elegibilidade 2X e a implementar processos que permitam estabelecer ligações entre micro, pequenas e médias empresas, empresários, fundos e instituições financeiras que pretendam investir nas mulheres e na igualdade de género.

Declaração de exoneração de responsabilidade

Se a instituição financeira parceira não cumprir a meta de investir, no mínimo, 30 % da linha de crédito em empresas ou fundos que satisfaçam, pelo menos, um dos critérios 2X, o BEI poderá ponderar a possibilidade de retirar a instituição financeira da lista de investimentos 2X e informar o Secretariado da 2X Challenge do facto. Nesse caso, a instituição financeira deixará de estar autorizada a utilizar o logótipo 2X nas suas atividades de comunicação ou sensibilização ou em qualquer um dos serviços supramencionados prestados pelo BEI.

Exemplos de clientes do BEI elegíveis para a iniciativa 2X Challenge

Bancos:

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

Fundos:

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