



Organización
Internacional
del Trabajo



Social
Finance

► Finanzas solidarias

Informe anual 2024



► Finanzas solidarias

Informe anual 2024



Atribución 4.0 Internacional (CC BY 4.0)

Esta obra está sujeta a una licencia Creative Commons Atribución 4.0 Internacional. Véase: creativecommons.org/licenses/by/4.0. El usuario podrá reproducir, compartir (copiar y redistribuir), adaptar (mezclar, transformar y desarrollar el contenido de la obra original), conforme a los términos detallados en la licencia. El usuario deberá citar claramente a la OIT como fuente del material e indicar si se han introducido cambios en el contenido original. No está permitido reproducir el emblema, el nombre ni el logotipo de la OIT en traducciones, adaptaciones u otras obras derivadas.

Atribución de la titularidad - El usuario deberá indicar si se han introducido cambios y citar la obra como sigue: *Finanzas solidarias: Informe anual 2024*, Ginebra: Oficina Internacional del Trabajo, 2025, © OIT.

Traducciones - En caso de que se traduzca la presente obra, deberá añadirse, además de la atribución de la titularidad, el siguiente descargo de responsabilidad: *La presente publicación es una traducción de una obra protegida por derechos de autor de la Organización Internacional del Trabajo (OIT). Esta traducción no ha sido realizada, revisada ni aprobada por la OIT y no debe considerarse una traducción oficial de la OIT. La OIT declina toda responsabilidad en cuanto a su contenido o exactitud. La responsabilidad incumbe exclusivamente al autor o autores de la traducción.*

Adaptaciones - En caso de que se adapte la presente obra, deberá añadirse, además de la atribución de la titularidad, el siguiente descargo de responsabilidad: *La presente publicación es una adaptación de una obra protegida por derechos de autor de la Organización Internacional del Trabajo (OIT). Esta adaptación no ha sido realizada, revisada ni aprobada por la OIT y no debe considerarse una adaptación oficial de la OIT. La OIT declina toda responsabilidad en cuanto a su contenido o exactitud. La responsabilidad incumbe exclusivamente al autor o autores de la adaptación.*

Materiales de terceros - Esta licencia Creative Commons no se aplica a los materiales incluidos en la presente publicación que, aunque no son de la OIT, están protegidos por derechos de autor. Si el material se atribuye a una tercera parte, el usuario que utilice dicho material será el único responsable de obtener las autorizaciones necesarias del titular de los derechos y de responder ante cualquier reclamación por vulneración de los derechos de autor.

Toda controversia derivada de la presente licencia que no pueda ser resuelta de manera amistosa será sometida a arbitraje de conformidad con el Reglamento de Arbitraje de la Comisión de las Naciones Unidas para el Derecho Mercantil Internacional (CNUDMI). Las partes quedarán vinculadas por el laudo arbitral resultante de dicho arbitraje, que resolverá con carácter definitivo dicha controversia.

Toda consulta sobre derechos y licencias deberá dirigirse a: rights@ilo.org. Puede obtenerse información sobre las publicaciones y los productos digitales de la OIT en: www.ilo.org/publns.

ISBN: 9789220422700 (web PDF)
DOI: <https://doi.org/10.54394/FYZR0175>

Publicado también en English: *Social finance: Annual report 2024*, ISBN: 9789220422687 (web PDF); French: *Finance solidaire: Rapport annuel 2024*, ISBN: 9789220422694 (web PDF)

Las denominaciones empleadas en las publicaciones y las bases de datos de la OIT, que están en concordancia con la práctica seguida en las Naciones Unidas, y la forma en que aparecen presentados los datos que contienen no implican juicio alguno por parte de la OIT sobre la condición jurídica de ninguno de los países, zonas o territorios citados o de sus autoridades, ni respecto de la delimitación de sus fronteras o límites. Véase: www.ilo.org/descargo-de-responsabilidad.

Las opiniones y puntos de vista expresados en esta publicación incumben solamente a su autor o autores y no reflejan necesariamente las opiniones, puntos de vista o políticas de la OIT.

Las referencias a firmas o a procesos o productos comerciales no implican aprobación alguna por la OIT, y el hecho de que no se mencionen firmas o procesos o productos comerciales no implica desaprobación alguna.

Cover photo: © Eka Novitasari
Impreso en Suiza

► Contenidos

Abreviaturas	iv
Prefacio	1
1. Inclusión financiera	2
1.1 Apoyar a las empresas financieras para facilitar la formalización de las empresas	2
1.2 Promover pagos de salarios digitales responsables	4
1.3 Digitalizar los procesos de la cadena de valor para promover el acceso a las finanzas	8
1.4 Utilizar las finanzas para abordar las causas profundas del trabajo infantil	10
1.5 Inclusión financiera en los contextos de crisis	11
1.6 Fomentar un uso más eficiente de los servicios financieros a través de la educación financiera	13
1.7 Colaborar con los interlocutores sociales	14
2. Desarrollar los mercados de seguros con impacto	17
2.1 El impacto de los seguros inclusivos: examen bibliográfico	17
2.2 Desbloquear la oferta de seguros inclusivos	18
2.3 Reducir la brecha de protección por motivo de género	19
2.4 Alianzas público-privadas y desarrollo del mercado	20
2.5 Empoderar a las instituciones de microfinanzas para hacer que las pymes sean más resilientes a través de los seguros	22
2.6 Fomentar la capacidad en el ámbito de los seguros con impacto	22
3. Inversión sostenible	24
3.1 Colaborar con los inversores	24
3.2 Colaboración con las redes del sector y las organizaciones de apoyo	27
3.3 Aunar esfuerzos para lograr un entorno más favorable para la inversión sostenible	29
Actividades previstas en 2025	31
Anexos	34
Financiadores	34
Asociados estratégicos	37
Asociados en ejecución	39
Otros asociados	41
Productos de difusión de conocimientos en 2024	41
Conozca al equipo	43

► Abreviaturas

AATIF	Fondo de Inversión en Agricultura y Comercio de África
ACCEL	Acción aceleradora de África para la eliminación del trabajo infantil en las cadenas de suministro en África
AFD	Agence Française de Développement
APINDO	Asociación de Empleadores de Indonesia
Asdi	Agencia Sueca de Cooperación Internacional para el Desarrollo
BPD	<i>bank pembangunan daerah</i> (banco de desarrollo; un tipo de banco en Indonesia)
BPR	<i>bank perkreditan rakyat</i> (banco popular de crédito; un tipo de banco en Indonesia)
CMNUCC	Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático
CFI	Corporación Financiera Internacional
CIF-OIT	Centro Internacional de Formación de la OIT
COP 29	Cumbre de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático, celebrada en Bakú en noviembre de 2024
ECOP	Confederación de Empleadores de Filipinas
ESG	económicos, sociales y de gobernanza
KPBS	Cooperativa Ganadera de Bandung Meridional
mipymes	microempresas y pequeñas y medianas empresas
ODS	Objetivo de Desarrollo Sostenible
PNUMA	Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente
PROPARCO	brazo financiero del sector privado del Grupo AFD
pymes	pequeñas y medianas empresas
RMCR	Réseau de Micro-institutions de Croissance de Revenus (Malí)
SFWG	Grupo de Trabajo sobre Finanzas Sostenibles del G20
TAFTAC	Asociación de Textiles, Prendas de Vestir, Calzado y Artículos de Viaje (organización de empleadores en Camboya)
TISFD	Equipo de tareas sobre desigualdad y divulgación de información financiera de carácter social

► Prefacio

En 2024, la OIT lanzó la [Coalición Mundial para la Justicia Social](#) para fomentar la cooperación multilateral y acelerar los progresos hacia la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Tiene por objeto generar compromiso político, inversión y medidas concretas que apoyen la justicia social en todo el mundo.

Este emocionante evento condujo a que nos hiciéramos una pregunta importante: ¿qué entendemos por justicia social al examinar los mercados financieros, y cómo puede promoverse?

Tal vez lo primero que nos viene a la mente es la inclusión financiera, es decir, permitir que todas las personas, con independencia de sus circunstancias sociales o económicas, tengan acceso a toda la gama de servicios financieros, incluidos el ahorro, el crédito, los seguros y la capacidad para realizar pagos digitales. Como se indica en las secciones 1 y 2 del presente informe, el Programa de Finanzas Solidarias de la OIT tiene una larga historia de promover la justicia social de esta manera, colaborando con los bancos, las instituciones de microfinanzas y las compañías de seguros a fin de superar los obstáculos para que los grupos excluidos accedan a los servicios financieros.

Esta labor a menudo adopta la forma de apoyar a los bancos y otros proveedores de servicios financieros para que ofrezcan servicios financieros a las microempresas y pequeñas y medianas empresas, y los bancos innovan para superar la falta de historia colateral y de crédito de un cliente, con la expectativa de que las empresas crezcan y creen empleos, y también adopta la forma de colaborar con las compañías de seguros para aumentar la resiliencia de las empresas. Sin embargo, debido a nuestra competencia especial, la OIT lleva algo más lejos este programa, a fin de explorar la manera en que las instituciones financieras pueden atender a grupos destinatarios incluso más desfavorecidos y complejos, tales como las mujeres, las personas desplazadas por la fuerza o los hogares que corren el riesgo de recurrir al trabajo infantil.

Uno de los principales motores de la inclusión financiera es el pago de los salarios a cuentas bancarias, y esta a menudo es la primera vez que muchos trabajadores de ingresos bajos interactúan con el sistema financiero. El Centro Global de Salarios Digitales para el Trabajo Decente de la

OIT está respaldando activamente los esfuerzos para digitalizar el pago de los salarios, colaborando con los trabajadores y los empleadores a fin de lograr que la transición de los sistemas de pago en efectivo a los sistemas de pago digital sea lo

más fluida posible, centrándose en particular en la utilización efectiva de los servicios financieros para que los trabajadores no se limiten a retirar sus salarios de la cuenta bancaria el día de pago. Este enfoque tiene la ventaja de facilitar la formalización de los contratos de trabajo, que es otro punto importante del programa de justicia social. De hecho, hay algunas formas en que el sector financiero puede facilitar e incentivar la formalización, tal como se ilustra en la sección 1.

El sector financiero también puede promover la justicia social a través de la inversión sostenible. Tal como se indica en la sección 3, para que los inversores y los bancos puedan contribuir a un futuro justo y sostenible, es fundamental que consideren cómo pueden promover el programa de justicia social con los clientes comerciales y las empresas en las que invierten y a través de ellos. A menudo, tal vez hagan esto para cumplir ciertos requisitos reglamentarios, o para obtener una buena puntuación en sus evaluaciones de los criterios ambientales, sociales y de gobernanza, pero pueden ir más lejos. Nos complace apoyar la Coalición Mundial para la Justicia Social con una línea de trabajo sobre la inversión sostenible para la justicia social, y tener la oportunidad de colaborar con otros actores en este tema tan importante. Confiamos en que estas discusiones sean fructíferas y conduzcan a que se destinen más fondos a la creación de empleos y la mejora de las condiciones de trabajo.



CRAIG CHURCHILL

Jefe, Programa de Finanzas Solidarias de la OIT



1. Inclusión financiera

Cuando comenzó el Programa de Finanzas Solidarias de la OIT, en 1991, este se centró fundamentalmente en uno de los principales obstáculos para la creación de empleo – el acceso a las finanzas por las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes). Sin embargo, en la actualidad, el enfoque del Programa va más allá de ampliar el acceso: también pone énfasis en la importancia de la calidad del empleo, que es un motivo por el que hemos abogado firmemente por la integración de las consideraciones sobre el trabajo decente en los esfuerzos de inclusión financiera y por la mejora de las condiciones de trabajo.

En esta sección se resume la labor de la OIT sobre la inclusión financiera, en particular su contribución a la formalización del empleo tanto para los empleadores como para los trabajadores, y se muestra la manera en que las tecnologías digitales están haciendo posible el acceso a las finanzas para grupos excluidos anteriormente. También se aborda la extensión de los servicios financieros a grupos destinatarios particularmente desfavorecidos y complejos, tales como los refugiados y los

hogares que corren el riesgo de recurrir al trabajo infantil. Un tema general en las diversas iniciativas de inclusión financiera es la importancia de colaborar con diversas partes interesadas, incluidos los actores del sector financiero, los operadores de redes móviles y otros proveedores de tecnología, las entidades gubernamentales, y las organizaciones de trabajadores y de empleadores.

1.1 Apoyar a las empresas financieras para facilitar la formalización de las empresas

En muchos países, la economía informal representa una parte importante tanto de la actividad económica como del empleo. Sin embargo, aunque brinda oportunidades de empleo y de generación de ingresos, se asocia con una baja productividad de las empresas, salarios más bajos, la exclusión social, un acceso escaso a los servicios financieros, y derechos laborales limitados.

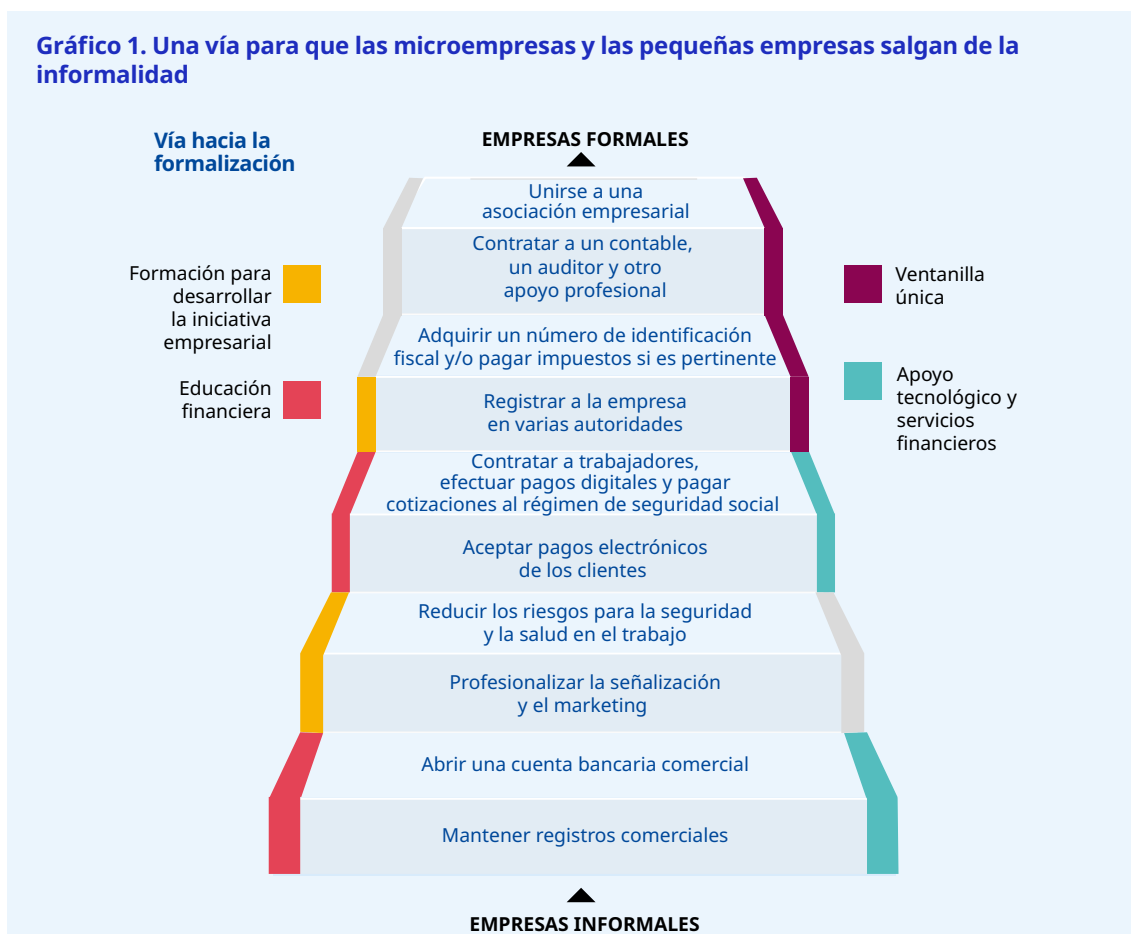
En la actualidad, la OIT está colaborando con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) a fin de probar la manera en que el sector financiero puede estimular la formalización de las empresas en Mozambique, Sierra Leona y las Islas Salomón. Esta iniciativa, respaldada por la Unión Europea y por la Organización de Estados de África, el Caribe y el Pacífico, tiene por objeto utilizar el alcance de las instituciones financieras y la influencia que estas tienen en los clientes para ayudar a las empresas informales a realizar la transición a la formalidad.

En 2024, organizamos talleres de sensibilización destinados a las instituciones financieras en las Islas Salomón y Mozambique, donde presentamos ejemplos del tipo de productos y servicios que podrían ofrecer para ayudar a promover la formalización de las empresas informales. Un mensaje clave recibido de estos talleres es que los proveedores de servicios financieros consideran la formalización como un trayecto, en el que se dan varios pasos hacia la formalidad. El objetivo

era ayudar a las microempresas y las pequeñas empresas a avanzar en la vía hacia la formalización (véase el gráfico 1). Por ejemplo, los proveedores de servicios financieros pueden facilitar el proceso de registro para las pequeñas empresas, proporcionar diversas herramientas de pago digital que las pequeñas empresas pueden utilizar para pagar a sus proveedores y/o aceptar pagos de los clientes, y ofrecer incentivos para la formalización incremental.

También es esencial colaborar con el ecosistema financiero más amplio, como los operadores de telecomunicaciones. Por ejemplo, en las Islas Salomón, estamos colaborando con Our Telekom para que pueda ofrecer servicios de pago global a los pequeños agricultores, ayudando así a los agricultores a digitalizar algunos de sus flujos de efectivo y a crear registros digitales que sean beneficiosos al registrar una empresa en el futuro. En 2025, hemos previsto aumentar el alcance de esta y otras soluciones innovadoras con asociados en los tres países.

Gráfico 1. Una vía para que las microempresas y las pequeñas empresas salgan de la informalidad



1.2 Promover pagos de salarios digitales responsables

Un aspecto crucial, pero que a menudo se pasa por alto, de la digitalización de las empresas es la transición de sistemas de pago de los salarios en efectivo a sistemas de pago de salarios digitales que utilizan cuentas bancarias, efectivo móvil o tarjetas de prepago. Cuando se adoptan de una manera responsable, los pagos de salarios digitales contribuyen a crear empresas sostenibles,

empoderar a los trabajadores y promover la inclusión financiera.

A través del Centro Global de Salarios Digitales para el Trabajo Decente, el Programa de Finanzas Solidarias sigue dedicado a apoyar esta transición. En 2024, realizamos progresos considerables en cuatro países seleccionados – Camboya, Indonesia, Perú (**véase el recuadro 1**) y Filipinas – y aumentamos nuestros conocimientos generales y especializados a través de estudios. Las ideas fundamentales y las principales lecciones aprendidas se detallan más abajo.

► Recuadro 1. Testimonio – Silvia Meza Falla, Directora de la Dirección de Normativa del Trabajo, Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, Perú



► Mi idea para promover el proyecto normativo sobre los salarios digitales fue recurrir a la OIT, con la esperanza de que pudiera ayudarnos a recopilar datos, información y otros elementos clave para impulsar esta iniciativa. Este proyecto normativo apoyará la formalización de los salarios y las condiciones de los trabajadores, la inclusión de los trabajadores en el sistema financiero, y la mejora de su calidad de vida y la de sus familias, facilitando al mismo tiempo su integración en el mundo digital.

La mayor adopción de los sistemas de pago de salarios digitales exige la participación activa de los sectores público y privado, así como un ecosistema maduro de pagos digitales

Desde el comienzo de nuestra intervención en el sector de la confección, del calzado y de los artículos de viaje en Camboya, a través del programa «Better Factories Cambodia» dirigido conjuntamente por la OIT y la Corporación Financiera Internacional (CFI), la digitalización de los salarios en las fábricas de exportación ha aumentado del 50 por ciento al 75 por ciento. En 2024, otras 70 fábricas habían adoptado sistemas de pago de salarios digitales, beneficiando directamente a más de 95 000 trabajadores, en su mayoría mujeres. En la actualidad, 550 000 trabajadores de más de 700 fábricas de exportación reciben sus salarios a través de cuentas digitales.

Un estudio reciente (manuscrito en curso de examen) revela que la tendencia de los trabajadores a cobrar en efectivo su salario integral el

día de pago se redujo del 80 por ciento al 20 por ciento en 2022, y los trabajadores también expresaron más confianza en la utilización de cuentas digitales. Estos progresos han sido el resultado de amplios esfuerzos de sensibilización y formación, de servicios de asesoramiento y del intercambio de conocimientos para las empresas y con las empresas, complementados por iniciativas de educación financiera, incluidas campañas en el lugar de trabajo y una solución de chatbot, que llegaron a más de 230 000 trabajadores. Estos esfuerzos fueron apoyados por asociados clave, incluida la Asociación de Textiles, Prendas de Vestir, Calzado y Artículos de Viaje en Camboya (TAFTAC, la organización sectorial de empleadores) (**véase el recuadro 2**) y el Ministerio de Trabajo y Formación Profesional de Camboya, así como por asociados nacionales e internacionales para el desarrollo, marcas y proveedores de servicios financieros.

Entretanto, el ecosistema financiero digital de Camboya está evolucionando rápidamente, ofreciendo soluciones más accesibles y asequibles a las empresas y los trabajadores. Un motor clave de esta transformación es el sistema de pago

electrónico en tiempo real Bakong,¹ una iniciativa del Banco Nacional de Camboya (véase el recuadro 3), que está acelerando la adopción de pagos digitales, inclusive por los trabajadores de las fábricas. Estos resultados ponen de relieve

la manera en que la acción colectiva puede impulsar la aceleración de la digitalización de los salarios, aumentando la transparencia y mejorando el bienestar de los trabajadores en las cadenas de suministro.

► **Recuadro 2. Testimonio – Ken Loo, Secretaria General de la Asociación de Textiles, Prendas de Vestir, Calzado y Artículos de Viaje (TAFTAC) en Camboya**

“La TAFTAC ha colaborado con los fabricantes de Camboya y el Centro Global de la OIT para promover una transición responsable al pago de salarios digitales. En la actualidad colaboramos con el Gobierno, el sector privado y los proveedores de servicios financieros con miras a facilitar esta transición. Alentamos a más miembros a unirse a nosotros para aprender sobre cómo realizar una transición hacia los pagos digitales y participar en actividades futuras. Estas actividades previstas incluyen la formación, [la elaboración de] materiales de formación y [la organización de] talleres para ayudar a los miembros a aprender sobre los salarios digitales y a considerar realizar la transición de métodos de pago en efectivo a métodos de pago digitales.



► **Recuadro 3. Testimonio – Ly Bunsom, Primera Secretaria General del Banco Nacional de Camboya**



“El Banco Nacional de Camboya ha estado al frente de la promoción de la inclusión financiera y de la promoción de la infraestructura del sistema de pago. Insto a las fábricas a pagar salarios en rieles a los trabajadores a través de pagos digitales utilizando el sistema Bakong. Esta tecnología de vanguardia proporciona un sistema de pago fluido, seguro y eficiente, aumentando la conectividad, reduciendo los costos de las transacciones y promoviendo la utilización de la moneda local. Los pagos de salarios digitales pueden mejorar considerablemente las vidas de los trabajadores, al ofrecerles formas más seguras, rápidas y convenientes de recibir sus salarios y realizar transacciones.

El apoyo técnico adaptado para los pequeños empresarios impulsa la digitalización de los salarios y la formalización del empleo

Al colaborar con una serie de asociados – entre ellos organizaciones de empleadores, cámaras de comercio, autoridades locales, proveedores de servicios de desarrollo empresarial y consultores independientes –, probamos un enfoque práctico para ayudar a las micro y pequeñas empresas en Indonesia, Filipinas y el Perú a realizar la transición a pagos de salarios digitales. En 2024, [este programa de fomento de la capacidad](#) ofreció una

combinación de cursos de formación presenciales, tras los cuales se proporcionaron sesiones de asesoramiento en línea adaptadas, a título individual o en grupo, a un total de 300 empresas.

Estas sesiones de asesoramiento se centraron fundamentalmente en ayudar a los empresarios a comprender las diversas opciones de pago digital disponibles – por ejemplo, al comparar las cuentas bancarias y el efectivo móvil en Indonesia (véase el recuadro 4), o las nóminas de pago con las cuentas de ahorro en el Perú. También proporcionaron orientación a los empresarios para que tomaran las medidas necesarias con miras a registrar a sus

¹ El sistema Bakong es un sistema de pago electrónico en tiempo real basado en blockchain establecido por el Banco Nacional de Camboya (NBC) en 2019. Permite a los clientes realizar transacciones en los diferentes bancos e instituciones financieras miembros de Bakong y dentro de los mismos

asalariados en el régimen de seguridad social y el sistema fiscal. Además, los trabajadores y los microempresarios recibieron educación financiera

para aumentar su confianza en la utilización y gestión de los salarios digitales.

► Recuadro 4. Utilizar el efectivo móvil para acelerar la transición a los pagos de salarios digitales

El efectivo móvil se ha convertido en una manera popular de pagar los salarios entre los pequeños empresarios en Indonesia. Pupud Saripudin, que dirige una explotación agrícola de café y té en Cikalong Wetan, cerca de Bandung, paga actualmente a sus trabajadores a través de un proveedor de efectivo móvil. Afirma: *«Los pagos digitales son más fáciles para nosotros – más convenientes, oportunos y, sin duda, más seguros».*

Los trabajadores también han acogido con agrado el cambio. Ali, un trabajador ocasional remunerado cada dos días, lo considera más conveniente: *«Con los salarios enviados a mi cartera electrónica, ya no tengo que ir a casa de mi jefe para cobrar mi salario.»* Él también prefiere efectivo móvil a una cuenta bancaria: *«Solo necesito un teléfono móvil y una identificación. Una cuenta bancaria parece demasiado costosa y complicada para pequeños importes. Además, puedo pagar más fácilmente en los pequeños comercios cerca de mi casa utilizando efectivo móvil.»*

En la actualidad, ocho de los diez trabajadores del Sr. Pupud reciben pagos digitales, mientras que dos, que son mujeres de edad, siguen prefiriendo los pagos en efectivo. Admite: *«Convencer a los trabajadores puede ser difícil.»* Y añade: *«Mejorar los conocimientos financieros es fundamental para ayudarles a realizar la transición.»*

Este enfoque dio resultados prometedores. En cuatro meses, más del 50 por ciento de las empresas que habían participado en el programa de fomento de la capacidad habían adoptado sistemas de pago de salarios digitales. El programa fue particularmente eficaz cuando los empresarios recibieron formación en persona y a continuación asesoramiento, y cuando se impartió formación a los trabajadores sobre los pagos digitales y estos adquirieron más conocimientos financieros.

Si bien el asesoramiento individual tuvo un gran impacto, demostró llevar mucho tiempo a los instructores. En cambio, las sesiones de grupo en línea para los empresarios permitieron un

alcance más amplio, una colaboración más frecuente y oportunidades valiosas de aprendizaje entre homólogos. El hecho de proporcionar educación financiera a los trabajadores aligeró la carga para las empresas, y ayudó tanto a los trabajadores como a los empleadores a aceptar salarios digitales. En algunos casos, el asesoramiento adaptado también condujo a la formalización del empleo en las pequeñas empresas.

Esta experiencia pone de relieve la importancia de combinar la formación práctica con el asesoramiento continuo para ayudar a las pequeñas empresas y los trabajadores a adoptar los salarios digitales, fomentando al mismo tiempo prácticas de empleo formales (**véase el recuadro 5**).

► Recuadro 5. Adoptar los salarios digitales: La historia de empoderamiento financiero de Marleny

Marleny López trabaja como supervisora general en un hotel en el Perú. Su empleadora decidió establecer el pago de salarios digitales en 2024. Al principio, prefería recibir su salario en efectivo. Sin embargo, tras reflexionar sobre las ventajas y desventajas, y recibir formación y educación financiera sobre los salarios digitales, accedió a que su salario se depositara directamente en su cuenta. Ahora es plenamente consciente de las ventajas de los salarios digitales. *«Es más seguro. Me ayuda a ahorrar y a asignar mi dinero de una manera más cabal para lograr mis objetivos. Cuando se dispone de efectivo en la mano, es más fácil gastarlo de forma impulsiva, pero sin él, se gestiona mejor el dinero, se empieza a ahorrar y se reflexiona más sobre el gasto. Esto ayuda a ver las cosas de una forma diferente y a planificar de una manera más reflexiva.»*

Se necesitan conocimientos adicionales sobre los pagos de salarios digitales responsables

Los estudios encaminados a promover la adopción responsable de los pagos de salarios digitales está en el núcleo de la estrategia del Centro Global. En 2024, examinamos las ventajas de la adopción de los salarios digitales, y los obstáculos para su adopción, en diferentes sectores y regiones, considerando asimismo qué tipo de servicios financieros pueden facilitar la transición a los salarios digitales y aumentar su utilización. En colaboración con la «Better Than Cash Alliance» basada en las Naciones Unidas, llevamos a cabo un estudio sobre [el éxito de la India al ampliar la escala de los pagos de salarios digitales](#). Este puso de relieve el papel de la infraestructura pública digital, los programas sociales y las mejoras a los marcos normativos laborales y financieros.

Además, en colaboración con una empresa de comercio minorista americana, evaluamos los

obstáculos para la adopción de los salarios digitales en las cadenas de suministro chinas, entrevistando a 150 trabajadores de 15 fábricas en tres provincias. A pesar de la adopción generalizada de los salarios digitales en China, [el estudio](#) detectó obstáculos considerables para su plena adopción en las fábricas, fundamentalmente debido a la resistencia de los trabajadores migrantes, de más edad y con un nivel de educación más bajo, así como a la falta de comprensión del impuesto sobre la renta y de la protección social.

Por último, compilamos un [informe sobre el acceso al salario devengado](#) de ámbito mundial ([véase el recuadro 6](#)), incorporando las perspectivas de las organizaciones de empleadores y de trabajadores, de los reguladores y de los proveedores de acceso al salario devengado. Este estudio se fortaleció con encuestas de los trabajadores que utilizaban el servicio en cinco países, realizadas en colaboración con la empresa de medición del impacto social 60 Decibels.

► Recuadro 6. Acceso al salario devengado: Un estudio mundial sobre las ventajas y los riesgos

El acceso al salario devengado es un servicio financiero emergente que permite a los trabajadores acceder a una parte de su salario devengado antes del día de pago, normalmente a través de alianzas entre los proveedores de acceso al salario devengado y los empleadores. El servicio se ha expandido rápidamente en los Estados Unidos de América y el Reino Unido de Gran Bretaña e Irlanda del Norte, y está cobrando impulso en los países en desarrollo, con estructuras de tarifas y modelos de negocio diversos.

Al recopilar datos concluyentes de diferentes regiones, el estudio presenta las posibles ventajas y riesgos de los servicios de acceso al salario devengado. Para los trabajadores, puede ser una alternativa de bajo costo a los préstamos y mejorar el bienestar financiero. Sin embargo, persisten las preocupaciones sobre la utilización repetida, la falta de transparencia sobre las tarifas y condiciones, y los conocimientos financieros limitados. Los empleadores pueden beneficiarse de un mayor grado de satisfacción de los trabajadores y de una mayor productividad, pero se enfrentan a retos relacionados con la integración de la nómina y el cumplimiento de la legislación.

A fin de garantizar que se brinde acceso al salario devengado de una manera responsable, se necesitan pruebas más concluyentes y evaluaciones de los riesgos. La manera en que se implementa parece desempeñar un papel esencial en su impacto. La reglamentación es un primer paso clave y debería contar con la participación de las autoridades laborales, financieras y de protección de los consumidores. El diálogo social también puede ayudar a maximizar las ventajas y mitigar los riesgos, fortaleciendo la aplicación a nivel de empresa y proporcionando claridad para los reguladores a nivel nacional.

1.3 Digitalizar los procesos de la cadena de valor para promover el acceso a las finanzas

Con más de 60 millones de pequeñas y medianas empresas (pymes), Indonesia depende de este sector vital como un motor clave del futuro desarrollo, una fuente importante de empleo y un importante contribuidor a la producción nacional. A pesar de la importancia que revisten para la economía, las pymes indonesias a menudo tienen dificultades para acceder a los servicios financieros formales. Las herramientas digitales pueden ayudar a afrontar retos como unos procesos ineficientes de solicitud de préstamos y la falta de documentación empresarial.

A fin de mejorar el acceso de las pymes a las finanzas y de permitirles que adopten la tecnología digital, el proyecto «[Promise II Impact](#)» («Promover las pequeñas y medianas empresas a través del mayor acceso de los empresarios a los servicios financieros») de la OIT está colaborando con dos tipos de proveedores de servicios financieros en Indonesia: un banco de desarrollo (BPD) y diez bancos rurales (BPR) en algunas provincias. Este proyecto, financiado por la Secretaría de Estado para Asuntos Económicos (SECO) del Gobierno de Suiza, fortalece las instituciones financieras al ayudarles a utilizar la tecnología digital para proporcionar a sus clientes un acceso rápido, conveniente y asequible a las finanzas.

Esta colaboración tiene por objeto fortalecer los BPD y los BPR como principales prestamistas en sus respectivas regiones en el marco de una dura competencia por parte de otras

instituciones, permitiéndoles hacer buen uso de su conocimiento del contexto local y fortalecer así su capacidad para apoyar a las pymes locales con préstamos asequibles y de fácil acceso.

Por ejemplo, el BPR Bandung Kidul en Indonesia occidental concede préstamos a los productores lecheros que son miembros de la Cooperativa Ganadera de Bandung Meridional (KPBS). La falta de registros comerciales por parte de los agricultores impidió que el BPR les concediera los préstamos que necesitaban para mejorar sus explotaciones lecheras.

Utilizando software de código abierto, el proyecto digitalizó la cadena de valor de la cooperativa, haciendo el flujo de leche y de efectivo plenamente transparente, lo que condujo a una mayor eficiencia. Al mejorar la planificación de recursos empresariales de la cooperativa y extenderla a toda la cadena de valor, el proyecto apoyó la ampliación, la productividad y la expansión de las empresas de los miembros de la cooperativa, y facilitó su mejor acceso a las finanzas (véase el recuadro 7).

Los agricultores valoran la aplicación y la consideran eficaz. En la actualidad, reciben un préstamo en el plazo de un día tras su aprobación, lo cual beneficia su productividad, dado que ya no pierden más horas esenciales lidiando con trámites bancarios. También pueden solicitar préstamos más fácilmente y con más rapidez, en cualquier momento y desde cualquier lugar. A finales de 2024, se habían presentado 367 solicitudes y se habían aprobado 349, ascendiendo en total a más de 10 000 millones de rupias indonesias (aproximadamente 6 millones de dólares de los Estados Unidos).

► Recuadro 7. Testimonio – Haji Aun Gunawan, Jefe de la Cooperativa Ganadera de Bandung Meridional (KPBS)



► Poco después de la creación del nuevo servicio de préstamos de rápida aprobación, en marzo de 2024, un total de 140 miembros han recibido préstamos a través de este servicio. Agradecemos profundamente el apoyo brindado por la OIT, que permite a nuestros miembros beneficiarse en mayor grado del uso de la tecnología digital y adquirir nuevas competencias que aumentan su productividad, sus conocimientos y su acceso a las finanzas.

El Bank NTT, el BPD de la provincia de Nusa Tenggara oriental, proporcionó unos beneficios similares a los agricultores de algas locales. Los prestamistas normalmente consideran que el sector agrícola es demasiado arriesgado para ellos y son reacios a conceder préstamos a los agricultores, debido a las preocupaciones por la pérdida de cosechas, la incertidumbre de los ingresos y la falta de competencias de gestión empresarial.

A fin de ayudar a los agricultores de algas a mejorar la visibilidad y la administración de sus empresas, el proyecto elaboró una aplicación digital en colaboración con Agree, la plataforma de explotaciones agropecuarias de PT Telkom Indonesia. La aplicación fue adoptada por 200 agricultores de algas, que también participaron en los programas de formación sobre la iniciativa empresarial y para la adquisición de conocimientos financieros (véase el recuadro 8).

La aplicación conecta a los agricultores con los diferentes actores en la cadena de valor, incluido el comprador, PT Algae Sumba Timur Lestari, y ayuda a realizar un seguimiento de cada etapa de la producción de algas, inclusive el cultivo, el procesamiento y la distribución de los productos. El sistema de trazabilidad digital también proporciona datos históricos valiosos sobre la productividad y los riesgos, haciendo más fácil que las instituciones financieras evalúen las solicitudes de préstamos, y reduciendo así el riesgo percibido de conceder préstamos a pymes. Por último, permite unas conexiones más fáciles entre las diferentes etapas de la cadena de valor, creando más información y mejores oportunidades empresariales. A través de esta iniciativa, el primer grupo (experimental) de 20 agricultores de algas recibió préstamos de 5 millones de rupias (aproximadamente 300 dólares de los Estados Unidos) por persona del Bank NTT, y esta fue la primera vez que habían tenido acceso a un banco.

► Recuadro 8. Diana Mahalebu, agricultora de algas y beneficiaria del proyecto «Promise II Impact»

El proyecto «Promise II Impact» impartió educación y formación financiera a más de 200 agricultores de algas en la aldea de Kaliuda en Indonesia. Uno de ellos, Diana Mahalebu, una mujer de 38 años de edad con cinco hijos, utiliza actualmente su *smartphone* de manera activa para registrar su producción de algas. Cada día, entra en su aplicación e introduce la información sobre el cultivo y la cosecha. También utiliza la aplicación como un recordatorio de las actividades que tiene que hacer.

Como consecuencia, Diana ahora vigila de cerca las finanzas de su familia. Utiliza las competencias de contabilidad que adquirió en los programas de formación de la OIT, registra cuidadosamente sus diferentes fuentes de ingresos – la agricultura de algas y pequeñas actividades empresariales – y separa los gastos de su empresa y de su hogar.

Señaló con orgullo: *«Ahora tengo una cuenta bancaria. Al registrar simplemente mis gastos e ingresos puedo empezar a ahorrar. He ahorrado 3 millones de rupias (188 dólares de los Estados Unidos) y seguiré ahorrando, ya que puede ser muy útil en tiempos difíciles».*

Tiene experiencia personal en la pérdida de ingresos, ya que hace dos años su explotación de algas quedó arruinada por plagas. Perdió su explotación agrícola y se arruinó. Diana señaló: *«No tenía ahorros o un fondo de emergencia para ayudarme en esos tiempos difíciles. Sin embargo, me negué a rendirme, ya que la agricultura de algas es toda mi vida».*

Trató de reconstruir su explotación agrícola de algas, expandiéndola poco a poco. Sus esfuerzos han dado fruto. Hasta la fecha, su producción ha alcanzado entre 1,5 y 2 toneladas de *Eucheuma Cottonii* y 80 kilos de algas Sakol en cada cosecha.

Señaló: *«Ahora estoy más motivada con mis competencias financieras recién adquiridas y con la nueva aplicación digital que me ayuda a realizar mejor el trabajo agrícola. Mi plan es seguir expandiendo mi explotación agrícola, y confío en añadir 80 cuerdas adicionales de Eucheuma Cottonii, lo cual no solo aumentará la producción de mi cosecha, sino también los ingresos para proporcionar medios de sustento a mi familia».*

A Diana también le complace que su hijo mayor, que ya ha completado la educación secundaria, esté siguiendo sus pasos para convertirse en agricultor de algas. Señaló: *«Mi hijo también ha participado en programas de formación y me ha ayudado con la gestión financiera de nuestra familia, para que todos mis hijos puedan tener un futuro mejor.»*

1.4 Utilizar las finanzas para abordar las causas profundas del trabajo infantil

El trabajo infantil continúa siendo un reto persistente en las cadenas de suministro africanas, y está profundamente arraigado en problemas sistémicos como la pobreza, la falta de educación, las normas sociales restrictivas y la vulnerabilidad a las conmociones económicas. Según estimaciones recientes, más del 85 por ciento de los niños que trabajan en África participan en los niveles inferiores de las cadenas mundiales de suministro, con inclusión del cacao, el café, el algodón, el oro y el té. Estos retos se ven agravados por el acceso limitado a los servicios y mercados financieros. El acceso a ellos reduciría su dependencia del trabajo infantil y les ayudaría a salir de la pobreza.

A continuación figuran algunas ideas extraídas del proyecto «Acción aceleradora de África para la eliminación del trabajo infantil en las cadenas de suministro en África» (ACCEL África), financiado por el Gobierno de los Países Bajos, que utiliza las finanzas solidarias para abordar las causas profundas del trabajo infantil.

Los proveedores de servicios financieros pueden ser catalizadores del cambio sistémico

Los proveedores de servicios financieros pueden desempeñar un papel esencial al reducir el trabajo infantil, adoptando políticas que son sensibles a esta cuestión y ofreciendo productos financieros adaptados a las necesidades de los hogares vulnerables. Por ejemplo, en Malí, el proyecto está colaborando con la asociación nacional de microfinanzas a fin de elaborar una carta encaminada a institucionalizar las garantías contra el trabajo infantil. Esta carta representa un paso fundacional. Tras su adopción, la atención pasará a centrarse en ayudar a las instituciones de microfinanzas a traducir la carta en políticas, procesos y productos internos a fin de garantizar un impacto sostenible.

De manera análoga, en [Côte d'Ivoire](#) y [Uganda](#), las discusiones con las partes interesadas tienen por objeto establecer políticas que permitan al sector financiero abordar efectivamente los

riesgos de trabajo infantil, teniendo en cuenta asimismo los contextos y necesidades locales.

Los proveedores de servicios financieros pueden ayudar a crear un cambio sistémico, modelando prácticas de inclusión financieras. Sus políticas y productos afectan directamente el acceso al crédito, los seguros y el ahorro de las poblaciones vulnerables, y pueden reducir la presión económica que conduce al trabajo infantil. Al crear productos financieros responsables y pertinentes, y adoptar cartas que protegen contra el trabajo infantil, los proveedores de servicios financieros pueden garantizar que sus servicios no contribuyan involuntariamente al problema.

Las Asociaciones de Ahorro y de Préstamo de las Aldeas pueden promover un cambio social beneficioso

Las Asociaciones de Ahorro y de Préstamo de las Aldeas ofrecen una manera eficaz de abordar el trabajo infantil a nivel de las comunidades. Al fomentar la inclusión financiera y la diversificación de los medios de sustento, estas Asociaciones pueden empoderar a las comunidades y reducir su necesidad de recurrir al trabajo infantil. Por ejemplo, en Malí, han desarrollado con éxito la producción de jabón como una cadena de valor secundaria vinculada con el algodón, proporcionando a las mujeres una corriente de ingresos adicionales. En [Uganda](#), una Asociación de Ahorro y de Préstamo de las Aldeas creó un servicio de cuidado infantil para ayudar a las madres que trabajan. Al hacer esto y fomentar el desarrollo de las cadenas de valor secundarias, estas Asociaciones diversifican las corrientes de ingresos, reduciendo la presión económica que impulsa a las familias a depender del trabajo infantil.

La innovación acelera el cambio sistémico

Los productos de innovación financiera, como los servicios financieros digitales, tienen el potencial de aumentar el alcance y el impacto de las intervenciones encaminadas a reducir el trabajo infantil.

Las herramientas innovadoras, tales como la plataforma de ahorros [MobiPay](#), que integra elementos de juego, en Uganda, y el seguro de índice agrícola en Malí, proporcionan soluciones adaptadas a los retos que plantea la inclusión financiera. Estas

herramientas abordan tanto la exclusión financiera como la vulnerabilidad a las perturbaciones climáticas. También reducen los riesgos económicos para las familias, empoderan a las comunidades para que adopten prácticas sostenibles, y reducen la dependencia del trabajo infantil derivada de conmociones económicas.

Debería prestarse atención a los conocimientos digitales, ya que son fundamentales para garantizar la adopción y la utilización de herramientas innovadoras.

Las alianzas público-privadas aumentan el alcance y la sostenibilidad

Colaborar con actores a nivel meso como el Conseil du Café-Cacao en Côte d'Ivoire, o el Mécanisme de Refinancement des Services Financiers Décentralisés en Malí, así como con los sindicatos que representan a las cooperativas en la cadena de valor (algodón, café), aumenta el alcance y la sostenibilidad de las intervenciones encaminadas a reducir el trabajo infantil. Las alianzas público-privadas armonizan los esfuerzos de las empresas privadas con las estrategias nacionales, y aprovechan al máximo los recursos de ambos asociados. Cuando estas colaboraciones entre las entidades públicas y privadas integran soluciones financieras en las cadenas de valor más amplias, esto contribuye a un impacto duradero.

1.5 Inclusión financiera en los contextos de crisis

Desde 2011, el Líbano ha acogido a más de 1,5 millones de refugiados sirios (el mayor número de refugiados per cápita de la población de acogida del mundo), lo que ha supuesto una presión considerable sobre los recursos y ha aumentado las tensiones entre las comunidades. Desde 2020, cuando ocurrió la devastadora explosión en el puerto de Beirut, el país se ha enfrentado a una compleja crisis caracterizada por el colapso económico y la inestabilidad política. La libra libanesa ha perdido más del 90 por ciento de su valor, lo que ha conducido a la hiperinflación, restricciones bancarias y la pobreza generalizada. Además, el Líbano se enfrenta a la escasez de combustible y a una infraestructura deficiente. La invasión israelí en 2024 desestabilizó más aún al país, y causó la muerte de civiles, desplazamientos, daños en la infraestructura

y el empeoramiento de la situación humanitaria tanto para los refugiados como para los nacionales.

Tras la crisis económica y financiera, que condujo al cese casi total de la financiación para las pymes, en particular en el sector agrícola, la OIT y Al Majmoua, una institución de microfinanzas, pusieron a prueba un modelo de finanzas combinadas a fin de apoyar a los agricultores libaneses y refugiados. El modelo tuvo por objeto revitalizar el sector de las microfinanzas y crear empleos. Con el respaldo financiero de la OIT, 418 agricultores recibieron préstamos subvencionados por un valor total de 1,33 millones de dólares de los Estados Unidos, creando casi 2 000 empleos (de duración determinada y estacionales) (véase el recuadro 9). En septiembre de 2024, la tasa de reembolso para los agricultores tanto libaneses como refugiados fue del 100 por ciento, lo que permitió que los fondos se prestaran a otros agricultores. A continuación figuran las principales lecciones aprendidas de este modelo experimental.

Reactivar el sector de las microfinanzas es un paso fundamental

En el periodo inmediatamente posterior a una crisis, y durante periodos de escasez de efectivo, si el sector puede acceder a liquidez, está bien situado para apoyar la recuperación económica. Aborda las necesidades reales de los clientes de microfinanzas, fomentando el desarrollo sostenible en el sector agrícola.

Equilibrar las subvenciones y los préstamos es fundamental

Si bien las subvenciones son inestimables para la recuperación inmediata después de crisis que han causado una enorme destrucción, no son una solución sostenible. Un enfoque de finanzas combinadas que combine los subsidios con los préstamos alienta a los agricultores a reconstruir su historial de crédito, al contribuir a los costos y mantener al mismo tiempo la disciplina de reembolso, garantizando así una transición más fluida a prácticas financieras sostenibles una vez se estabilizan las condiciones del mercado.

La flexibilidad es clave

El diseño flexible de los préstamos desempeña un papel esencial al apoyar las necesidades de los clientes. El elemento del subsidio debería

gestionarse con cautela y eliminarse gradualmente a fin de mantener la participación del cliente y garantizar las renovaciones de los préstamos.

Vincular el acceso a las finanzas con los esfuerzos reglamentarios más amplios puede crear un mercado de trabajo más inclusivo y formal

Las intervenciones concebidas para apoyar a los refugiados deberían ser complementadas por el diálogo con los responsables políticos encaminado a abordar las cuestiones jurídicas y sistémicas relacionadas con la inclusión económica de los refugiados. Sin esta labor de promoción, los esfuerzos a nivel de las comunidades pueden tener un impacto limitado, ya que factores externos como una dinámica sociopolítica o normas nuevas pueden perturbar los progresos.

La prestación de servicios no financieros exige que las instituciones de microfinanzas adopten un enfoque diferente

A diferencia de la inversión de capital en servicios financieros, que genera ingresos para las

instituciones de microfinanzas, la prestación de servicios no financieros conlleva un costo y deben asignarse fondos de una manera adecuada para cubrir dicho costo. Esto es fundamental para garantizar la sostenibilidad de dichos servicios, en particular en los contextos en los que el sector de microfinanzas se enfrenta a retos financieros.

El fomento de la capacidad debería formar parte de los esfuerzos

Al reproducir programas para los refugiados en contextos en los que existe una falta de experiencia en la prestación de servicios financieros para las poblaciones desplazadas, es fundamental impartir formación a los asociados en las finanzas en el marco del programa de formación de la OIT denominado «[Making finance work for refugees, IDPs and host communities](#)» («Lograr que las finanzas funcionen para los refugiados, los desplazados internos y las comunidades de acogida»). Este programa de formación proporciona información y herramientas valiosas para apoyar efectivamente la prestación de servicios financieros inclusivos.

► Recuadro 9. Evaluar el impacto del préstamo de Al Majmoua en la *sostenibilidad de las empresas y la creación de empleo* en el Líbano

Al Majmoua evaluó 221 empresas (el 53 por ciento de las empresas seleccionadas), a fin de determinar el impacto de sus préstamos en la sostenibilidad, la rentabilidad y la creación de empleo. Las conclusiones mostraron una baja tasa de cierre (el 8 por ciento), y el 92 por ciento de las empresas siguen estando operativas a pesar de los retos económicos. Si bien el 85 por ciento eran rentables, el 75 por ciento dependía de ingresos adicionales. Los préstamos cubrían principalmente los gastos de funcionamiento, pero el 44 por ciento financiaba activos fijos, incluido el 21 por ciento para prácticas respetuosas del medio ambiente – porcentaje más alto que el uso tradicional de las microfinanzas.

Los agricultores fueron clasificados en microescala y pequeña y mediana escala, y se les concedieron préstamos de mayor importe (más de 5 000 dólares de los Estados Unidos) en correlación con unos ingresos más altos, mientras que más del 45 por ciento de los préstamos fueron pequeños (entre 200 y 1 000 dólares de los Estados Unidos), lo que refleja un enfoque cauteloso del riesgo. Casi el 20 por ciento de los clientes eran refugiados sirios, que se enfrentaban a retos debido a la situación geopolítica del Líbano y los problemas de residencia legal.

El programa apoyó 1 966 empleos, especialmente en la agricultura, donde las empresas empleaban a un promedio de 12 trabajadores, de los cuales más del 70 por ciento eran refugiados sirios. Los retos incluyeron bajos márgenes de beneficios, la fluctuación de los precios y el aumento de los costos, lo que indicó soluciones que incluían cooperativas, mercados alternativos, aplicaciones móviles y la energía solar. Las recomendaciones clave comprendieron el aumento de los pagos estacionales, el aumento del importe de los préstamos para los agricultores de mediana escala, y equilibrar los préstamos con subvenciones a fin de aumentar la sostenibilidad a largo plazo.

1.6 Fomentar un uso más eficiente de los servicios financieros a través de la educación financiera

En el Programa de Finanzas Solidarias de la OIT, la [educación financiera](#) sigue siendo una manera crucial de fomentar la inclusión financiera, permitiendo el acceso al trabajo decente y desarrollando la resiliencia económica. En 2024, nuestras iniciativas pusieron de relieve la importancia de adaptar la educación financiera a las realidades locales, de adaptar las capacidades institucionales y de integrar los conocimientos financieros en iniciativas de desarrollo más amplias. A continuación figuran las principales lecciones aprendidas de nuestras actividades de educación financiera este año.

Cerrar la brecha de inclusión financiera a través de la educación financiera adaptada

El acceso a los servicios financieros no crea empoderamiento económico de por sí – el uso efectivo de los recursos financieros requiere

conocimientos financieros. Más allá de comprender los productos financieros, los beneficiarios necesitan desarrollar la capacidad para maximizar sus oportunidades, reducir al mínimo sus riesgos y participar en la planificación financiera significativa. La educación financiera aumenta el impacto de los esfuerzos de inclusión financiera al promover la asignación cabal de recursos financieros y la toma de decisiones con conocimiento de causa, y crea confianza entre los clientes y las instituciones financieras.

Nuestra colaboración con las instituciones financieras a fin de elaborar productos financieros inclusivos ha sido complementada por nuestros esfuerzos para impartir formación a los beneficiarios para que tomen decisiones financieras informadas, enfoque que aplicamos sistemáticamente en diversos contextos nacionales y regionales. La historia de Muna Ali de Jimma (Etiopía), beneficiaria del proyecto «Better Regional Migration Management» («Mejor gestión de la migración regional») de la OIT ilustra el impacto transformacional de la educación financiera. Aquí, la educación financiera permitió el uso adecuado de un préstamo y ayudó a crear confianza entre el banco y un grupo de clientes considerado de alto riesgo ([véase el recuadro 10](#)).

► Recuadro 10. Historia de Muna Ali – La educación financiera como un punto de inflexión para la recuperación de las empresas

▼ *Me llamo Muna Ali. Mi trayectoria comenzó en el Sudán como migrante, y a continuación me trasladé a Libia, donde trabajé varios años. Hace aproximadamente ocho años, traté de llegar a Italia, pero fui detenida y deportada. A mi regreso a Etiopía, trabajé en el sector del comercio minorista y acabé abriendo una pequeña cafetería. Lamentablemente, debido al proyecto en curso de elaboración de corredores, mi comercio fue demolido, lo cual me dejó nuevamente en una encrucijada.*

En medio de estos retos, me enteré de un nuevo producto de préstamo del Siinqee Bank destinado a refugiados como yo. La Responsable de Relaciones de Crédito, Sra. Gemedu, me informó de esta oportunidad. Sin embargo, antes de acceder al préstamo, tuve que asistir a un curso de formación y educación financiera impartido por la OIT. A través de este curso de formación, obtuve conocimientos prácticos sobre la presupuestación, la gestión del reembolso de préstamos y cómo aprovechar al máximo mis ingresos. Esto me ayudó a ganar confianza y a empezar a tomar mejores decisiones financieras.

Solicité el préstamo y, para mi alivio, lo recibí inmediatamente. Con los fondos, reconstruí mi cafetería en el espacio que tenía disponible y reanudé mi negocio. Estoy profundamente agradecida al Siinqee Bank por apoyarme a través de su modalidad de préstamos de grupo y por matricularme en el curso de formación. La combinación de la educación financiera y del préstamo ha marcado una gran diferencia en mi vida, permitiéndome proseguir mi trayectoria como empresaria.

Fortalecer la capacidad financiera a través de los conocimientos digitales

Los conocimientos financieros digitales son una parte esencial de la educación financiera moderna, al ayudar a las personas a desenvolverse en lo que respecta a los servicios financieros digitales y a tomar decisiones con conocimiento de causa en una economía cada vez más digitalizada. La OIT ha integrado la educación financiera en su programa de formación, utilizando el aprendizaje basado en la experiencia, como las transacciones móviles simuladas. Al cubrir la banca móvil, los pagos digitales y las herramientas financieras en línea, el programa aumenta la confianza y la familiaridad de los participantes con las finanzas digitales. Este enfoque aumenta la disposición digital, mejora la comprensión del sistema financiero y fomenta la confianza en los servicios financieros formales.

Promover la resiliencia climática a través de la educación financiera

En las regiones que son más vulnerables al cambio climático, la educación financiera ayuda a las personas a adoptar prácticas financieras que promuevan la resiliencia. En el Iraq, el proyecto «Desarrollo del sector privado para las empresas verdes» de la OIT combinó los conocimientos financieros con la preparación para hacer frente a los riesgos climáticos, centrándose en el ahorro para la recuperación de los desastres y en herramientas como los préstamos verdes y los seguros agrícolas. Las sesiones de formación adaptadas prepararon a los participantes para gestionar los recursos durante las sequías y otros fenómenos relacionados con el clima, demostrando el papel que desempeñan los conocimientos financieros al aumentar la resiliencia y fomentar la adaptación climáticamente inteligente.

Las instituciones financieras como defensoras de la educación financiera

Las instituciones financieras pueden promover los conocimientos financieros como parte de sus servicios. En Etiopía, la OIT se alió con la asociación local de microfinanzas, AEMFI, a través del proyecto PROSPECTS, a fin de impartir formación a los agentes de préstamos para que se convirtieran en instructores sobre educación financiera. Los proveedores de servicios financieros indicaron una mayor

participación de los clientes, unas mejores tasas de reembolso y una mayor lealtad de los clientes, mientras que los beneficiarios comprendieron mejor las cuestiones del préstamo responsable, el ahorro de emergencia y la planificación financiera a largo plazo, lo que aumentó su resiliencia y confianza.

Institucionalizar la educación financiera a través de la gestión nacional

La responsabilización nacional de los programas de educación financiera es esencial para su sostenibilidad y su impacto a largo plazo. Los bancos centrales y las redes nacionales de educación financiera pueden desempeñar un papel esencial al garantizar que los conocimientos financieros se integren en las estrategias y marcos nacionales de inclusión financiera.

En 2024, la OIT se asoció con instituciones en Côte d'Ivoire, Etiopía, Mozambique, Túnez, Uganda y Zimbabwe a fin de establecer marcos nacionales, desarrollar las capacidades locales y promover la colaboración público-privada. Los bancos centrales coordinaron estos esfuerzos, integrando la educación financiera en los planes de desarrollo para llegar a poblaciones más amplias.

Las lecciones aprendidas en 2024 ponen de relieve el papel cambiante de la educación financiera como catalizador de la inclusión social y de la resiliencia económica. A medida que avanzamos, la innovación continua y el apoyo institucional serán esenciales para aumentar nuestro impacto y empoderar a las personas para que construyan un futuro financiero más seguro.

1.7 Colaborar con los interlocutores sociales

Una de las características únicas de la labor de inclusión financiera de la OIT es la participación de las organizaciones de empleadores y de trabajadores, conocidas como interlocutores sociales. Los sindicatos y las organizaciones de empleadores desempeñan un funciones esenciales en el mundo del trabajo, al realizar una labor de promoción en nombre de sus miembros y resolver problemas por conducto del diálogo social. Al igual que sucede con todas las organizaciones basadas en la afiliación, es importante que sus miembros saquen partido de su afiliación. En muchos países,

los interlocutores sociales ofrecen servicios financieros y/o educación financiera como servicios valiosos para los miembros.

Trabajadores

En Indonesia, la OIT colaboró con una importante empresa emergente de comercio electrónico, Evermos, a fin de proporcionar formación sobre la iniciativa empresarial digital a las familias de los sindicalistas que habían perdido sus empleos. Este curso de formación brindó a los aprendices una oportunidad de comenzar un negocio en línea con un capital inicial mínimo. Los participantes provinieron de seis confederaciones sindicales y, según los datos facilitados por Evermos, el 12 por ciento están vendiendo activamente productos a día de hoy utilizando la plataforma digital.

Además de ayudar a sus afiliados a garantizar que tengan acceso a formación y servicios financieros pertinentes, los sindicatos también pueden ser esenciales al promover otros aspectos del programa de Finanzas Solidarias de la OIT. Por ejemplo, las organizaciones de trabajadores fueron fundamentales al sensibilizar acerca de la digitalización de los salarios en varios países, al entablar discusiones con sus afiliados sobre este tema. Exploramos y compartimos buenas prácticas sobre cómo podrían garantizar que se consultara e informara a los trabajadores, se abogara por prácticas bancarias responsables, y se fomentaran marcos sólidos de protección de los consumidores. Nuestra participación fue respaldada por un representante de la Confederación Sindical Internacional, que puso de relieve la manera en que los pagos de salarios digitales aumentan la transparencia de las nóminas, promueven la

formalización del empleo y fortalecen los derechos de los trabajadores. También puso de relieve el papel crucial que deberían desempeñar las organizaciones de trabajadores en este proceso.

Empleadores

En Indonesia, la OIT también está colaborando con la asociación de empleadores, APINDO, a fin de acreditar a algunos miembros de su personal como instructores en los programas de formación de la OIT en torno al tema «Educación financiera y desarrollo de la iniciativa empresarial». Con estos conocimientos especializados, la asociación puede ofrecer estos programas como un servicio gratuito para los miembros, o como un servicio por el que se cobra una tarifa.

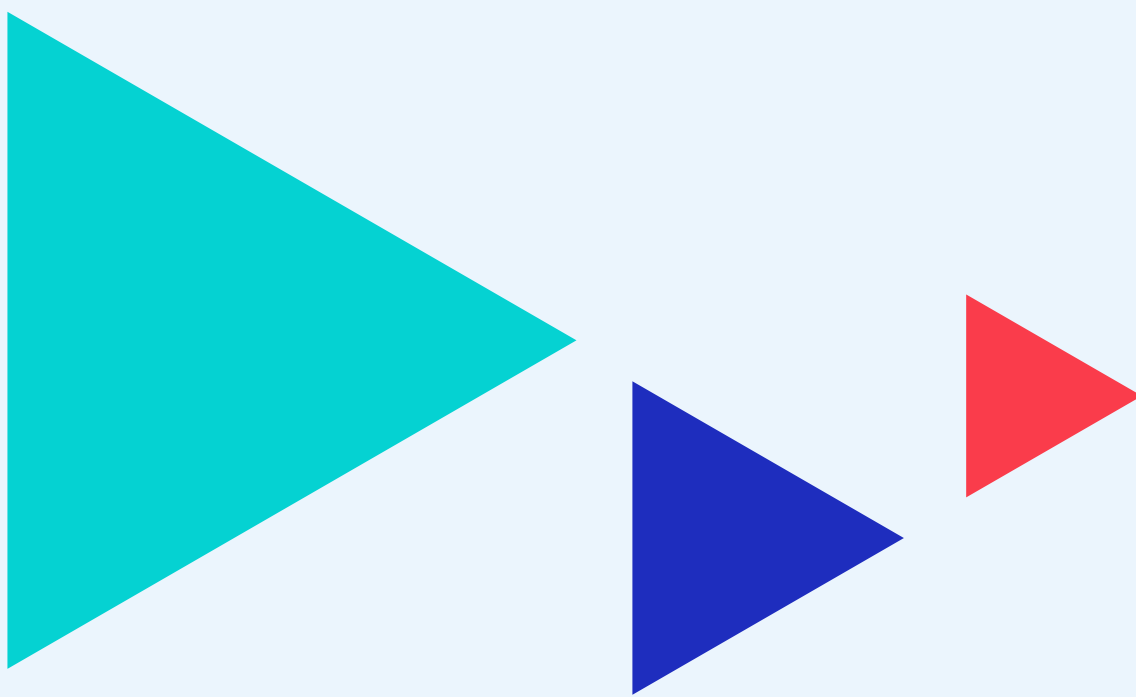
Las organizaciones de empleadores también están promoviendo los pagos de salarios digitales entre sus miembros efectivos y posibles miembros. En estrecha colaboración con la Confederación de Empleadores de Filipinas (ECOP), las Cámaras de Comercio e Industria regionales en el Perú, la TAFTAC en Camboya y APINDO en Indonesia (**véase el recuadro 11**), llevamos a cabo un programa de formación sobre la digitalización responsable de los salarios para las empresas. Su participación a la hora de identificar empresas pertinentes, movilizarlas y apoyarlas a través de esta transición fue fundamental. Transferimos íntegramente nuestro contenido de formación a la ECOP en Filipinas y a la TAFTAC en Camboya, las cuales cuentan con equipos de formación específicos, mientras el proceso sigue en curso para APINDO en Indonesia y las Cámaras de Comercio en el Perú.

► Recuadro 11. Testimonio – Shinta Widjaja Kamdani, Presidenta de APINDO



► APINDO vela por que la transición de los pagos en efectivo a los pagos de salarios digitales, cuando se realizan de una manera responsable, tenga un impacto amplio y significativo tanto en la empresa como en sus trabajadores.

Ponemos de relieve la importancia de fortalecer la capacidad de las pymes para preparar una transición eficiente.





2. Desarrollar los mercados de seguros con impacto

Los seguros son fundamentales para aumentar la resiliencia en una sociedad, porque protegen a los particulares y las empresas frente a las consecuencias de eventos adversos imprevisibles. Desde la perspectiva de la OIT, es muy importante gestionar los riesgos efectivamente y evitar que se perturbe la labor productiva. Sin embargo, a pesar de los notables progresos realizados en los dos últimos decenios para extender los seguros a los mercados insuficientemente atendidos, sigue habiendo una brecha en la oferta de seguros para las pequeñas empresas, los pequeños agricultores, los hogares de ingresos bajos y otros segmentos del mercado insuficientemente atendidos, como las mujeres. Los seguros contra los daños, las pérdidas y los fallecimientos están adquiriendo cada vez más importancia con las crecientes amenazas que plantea el cambio climático.

En 2024, proseguimos nuestros esfuerzos para mejorar el acceso a soluciones de seguro valiosas, colaborando con los Gobiernos, donantes,

profesionales e investigadores. Nuestros esfuerzos comprenden analizar los obstáculos que impiden a las compañías de seguros entrar en este mercado; identificar las mejores prácticas cuando se trata de reducir la brecha de protección por motivo de género, y examinar las alianzas público-privadas para determinar estructuras adecuadas para dichas alianzas.

2.1 El impacto de los seguros inclusivos: examen bibliográfico

Junto con investigadores de la Universidad de Liverpool, la Universidad de York, la Universidad de Lausana y la Universidad de California, Davis, nos dispusimos a examinar la bibliografía académica en el último decenio para determinar si había datos estadísticos sobre el impacto social de los seguros inclusivos. Los [resultados del examen](#)

revelan que los regímenes de seguro inclusivos han demostrado un potencial considerable para aumentar la seguridad financiera, promover la salud y el bienestar, fomentar el crecimiento económico, y aumentar la resiliencia frente a los riesgos relacionados con el clima y otros riesgos entre las poblaciones insuficientemente atendidas. Las principales conclusiones son:

- **Los seguros inclusivos conforman la producción agrícola**, al garantizar el acceso a los insumos, fomentar la innovación e impulsar el crecimiento económico, aumentando así la productividad y la sostenibilidad. Existen datos concluyentes que muestran que tener, no tener o eliminar los seguros cambia los comportamientos de riesgo. Cuando existen seguros, se compran más insumos agrícolas, lo que conduce a un incremento de la producción.
- **Los regímenes de seguro inclusivos tienen diversos efectos en la salud y el bienestar**, tanto directa como indirectamente. Por ejemplo, las iniciativas relacionadas con los seguros agrícolas mejoran el estado nutricional y la seguridad alimentaria en las zonas rurales, mientras que los programas de seguro de salud comunitarios reducen las tasas de mortalidad, especialmente entre los niños menores de cinco años de edad. Sin embargo, en general, la OIT alienta la adopción de un enfoque basado en los derechos que cubra los riesgos de salud, a través de la cobertura de salud universal.
- **Los mecanismos de finanzas inclusivas**, que abarcan desde los microseguros hasta los préstamos de cooperativas, **tienen diversos efectos en las estrategias de supervivencia de los hogares**. Mitigan el trabajo infantil, influyen en los comportamientos de préstamo, protegen los activos y determinan las decisiones en materia de gasto en educación y gasto de consumo, lo cual pone de relieve su papel central al aumentar la resiliencia y la estabilidad financiera de los hogares.
- **Los seguros inclusivos pueden proteger los activos** y aumentar los ingresos y el ahorro, especialmente en las zonas rurales, lo cual aumenta la resiliencia económica y reduce la pobreza. Además, el seguro basado en índices climáticos puede impulsar la productividad agrícola y mitigar los riesgos financieros

relacionados con el clima. Estos esfuerzos promueven la estabilidad financiera y el acceso equitativo a servicios esenciales.

- **Las iniciativas de seguros inclusivos contribuyen al logro de varios Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)**. Desempeñan un papel esencial en la erradicación de la pobreza (ODS 1), al proporcionar una red de seguridad financiera; fomentan la resiliencia en las comunidades rurales, al contribuir a la seguridad alimentaria a largo plazo (ODS 2); mejoran los resultados en materia de salud (ODS 3), al facilitar el acceso de los servicios médicos a las finanzas o los costos indirectos; empoderan a las mujeres (ODS 5) a través de productos adaptados; fomentan el crecimiento económico (ODS 8), al mitigar los riesgos para los pequeños agricultores y los empresarios, y apoyan la acción climática (ODS 13), al aumentar la resiliencia frente a los riesgos relacionados con el clima.

2.2 Desbloquear la oferta de seguros inclusivos

En el marco del proyecto «Aumentar la viabilidad y el valor de los seguros inclusivos», respaldado por la Generation Foundation y dirigido en colaboración con la Red de Microseguros, en 2024 llevamos a cabo estudios para comprender los obstáculos que desalientan a las compañías de seguros a prestar servicio a los segmentos de mercado insuficientemente atendidos, especialmente dado que ya existe un modelo de negocio de seguros inclusivos probado. Además, cualquier compañía de seguros que busque formas de mejorar la «S» en sus indicadores ambientales, sociales o de gobernanza (ESG) solo tienen que expandir su oferta de seguros inclusivos. Por lo tanto, ¿qué es lo que está reteniendo a los seguros?

Las entrevistas con empresas de seguros convencionales que no ofrecen seguros inclusivos, junto con las entrevistas con líderes en el ámbito de los seguros inclusivos, mostraron importantes obstáculos percibidos, así como soluciones. Las cinco ideas principales de los estudios se resumen en el **recuadro 12**.

► **Recuadro 12. Cinco ideas principales de los dirigentes en el mercado de seguros inclusivos sobre cómo superar los obstáculos reales y percibidos para ofrecer seguros inclusivos**

1. **Rentabilidad:** Revisar las percepciones de la rentabilidad y centrarse en la sostenibilidad. La mayoría de las compañías de seguros no participantes estaban de acuerdo en que los seguros inclusivos podrían ser rentables, pero en que se necesitaba más tiempo de lo previsto. Merece la pena ajustar las expectativas a un plazo de entre tres y cinco años y atenerse a él – y, si los productos están bien diseñados, redundará en beneficio de todas las partes.
2. **Alianzas:** Ser estratégicos con alianzas, especialmente alianzas de distribución, a fin de mantener bajos los costos de funcionamiento, combinando la tecnología con los agentes tradicionales. «Hacer bien las cosas en lo que respecta a la distribución» es uno de los aspectos más importantes de los seguros inclusivos exitosos.
3. **Personas:** Invertir en las personas adecuadas con el conjunto de competencias adecuadas. Puede desarrollarse la capacidad técnica en el ámbito de los seguros o microseguros inclusivos, por ejemplo, a través de la Academia de Seguros con Impacto de la OIT.
4. **Investigaciones de calidad:** Es fundamental tener un conocimiento profundo de los nuevos grupos de clientes. Comprender su trabajo, sus vidas financieras, los riesgos a que se enfrentan y sus métodos de comunicación preferidos, incluidos sus idiomas y métodos de comunicación, sus conocimientos financieros y su entorno, marca una enorme diferencia para la creación de valor. No se salte este paso tan importante. El diseño centrado en las personas ha demostrado ser muy útil.
5. **Normas:** Algunas veces, estas pueden ser incoherentes, inexistentes o desmotivadoras debido a su complejidad. Alentar a los reguladores a asistir a cursos de formación, como los ofrecidos por la Iniciativa de Acceso a los Seguros sobre los microseguros, puede tener un impacto positivo, dado que puede fomentar el intercambio entre homólogos entre los países que ya han elaborado marcos regulatorios. Los entornos de pruebas normativos también pueden ayudar a las compañías de seguros y a los reguladores.

2.3 Reducir la brecha de protección por motivo de género

Junto con el Programa de Seguros para las Mujeres de la CIF, proseguimos nuestra labor para reducir la brecha de protección por motivo de género y crear más conciencia en el sector de los seguros acerca de la oportunidad que representan las mujeres como clientas y asalariadas a través de nuestra comunidad conjunta de prácticas.

La Comunidad de Prácticas de las Mujeres de la CFI-OIT, también conocida como «#In4Women», es

un programa de un año encaminado a sensibilizar acerca de las necesidades de las mujeres en materia de seguros. Orienta a las empresas para que aborden las lagunas en el mercado, aprovechando al máximo al mismo tiempo las oportunidades económicas que brindan, a través de una serie de webinarios y cursos de formación, por medio de nuestra guía reciente, y a través de asesoramiento y de orientación adaptada. La Comunidad de Prácticas brinda asimismo una oportunidad para la creación de redes y el aprendizaje entre pares.

En 2024, logramos concluir nuestra labor con el segundo grupo de la Comunidad de Prácticas, y nos complace constatar el impacto cada vez mayor de nuestros esfuerzos ([véase el recuadro 13](#)).

► **Recuadro 13. Historia de impacto de la Cooperativa de Prácticas – Société de Coopération pour le Développement International – SOCODEVI, Proyecto RESILIENCE, Senegal**

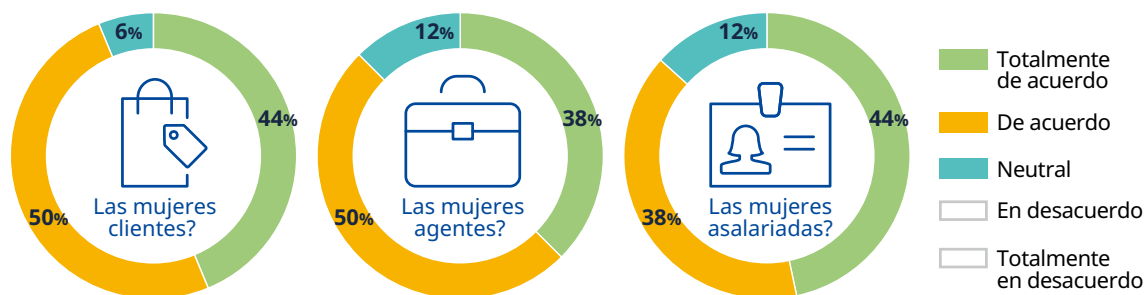
SOCODEVI used a human-centred design approach to understand how agricultural risks affect men and women differently. On the basis of these insights, garnered through the CoP, the non-profit SOCODEVI adoptó un enfoque del diseño centrado en las personas para comprender la manera en que los riesgos agrícolas afectan de una manera diferente a las mujeres y los hombres. Sobre la base de estas ideas, obtenidas a través de la Comunidad de Prácticas, la organización sin ánimo de lucro llevó a cabo un proyecto a fin de empoderar económicamente a las mujeres miembros de grupos agrícolas en las zonas rurales de Casamance (Senegal). Ayudó a 7 000 mujeres provenientes de 150 grupos de mujeres a acceder a los servicios financieros, incluidos los seguros con perspectiva de género contra los riesgos agrícolas. Para más historias de impacto, consulte nuestra [ficha informativa](#).

En el primer grupo y el segundo grupo de la Comunidad de Prácticas, contamos con 86 participantes provenientes de 39 empresas y 26 países. La encuesta de opinión de la última Comunidad de Prácticas muestra que la mayoría de los

participantes cambiaron su enfoque de las mujeres como clientas, agentes y asalariadas, gracias a la orientación práctica proporcionada durante la Comunidad de Prácticas (**véase el gráfico 2**).

Gráfico 2. Nuevos enfoques del mercado de las mujeres adoptados por los miembros del primer grupo y el segundo grupo de la Comunidad de Prácticas de las Mujeres de la CFI-OIT

P. Después de la Comunidad de Prácticas, ¿ha cambiado su empresa su enfoque estratégico de:



En noviembre de 2024, [iniciamos nuestro tercer grupo de la Comunidad de Prácticas](#), y estamos encantados de colaborar con un grupo nuevo y comprometido de organizaciones de seguros dispuestas a atender mejor el mercado de seguros para las mujeres y a ser mejores empleadores de las mujeres.

2.4 Alianzas público-privadas y desarrollo del mercado

En 2024 continuamos colaborando con los Gobiernos para promover las alianzas público-privadas en el ámbito de los seguros inclusivos, con el apoyo de la Agence Française de

Développement (AFD). Los Gobiernos están utilizando los seguros a fin de lograr objetivos de política pública, especialmente los relacionados con la seguridad alimentaria y la adaptación al cambio climático. Adoptan diversos enfoques con miras a desarrollar el mercado de seguros, tales como integrar los seguros en la política agrícola, ayudar a los nuevos programas a ampliarse, actuar como facilitadores independientes y creíbles, o incentivar a los actores privados a que participen proporcionando subsidios, reasegurando los riesgos o estableciendo grupos de compañías de seguros.

Nuestra labor de investigación en este ámbito nos ha mostrado que existen tres maneras principales en las que las compañías de seguros se organizan

para establecer regímenes nacionales. La primera es el enfoque de asignación individual, en el que las compañías de seguros individuales retienen el riesgo, y las compañías de seguros son responsables de proporcionar el régimen en ciertos lugares, tal como determinen las ofertas. Según este planteamiento, las compañías de seguros elaboran sus productos sobre la base de directrices emitidas por el Gobierno.

El segundo es el enfoque de la mancomunación de riesgos, en el que el riesgo se concentra en una entidad o fondo y es gestionado directamente por un grupo de compañías de seguros o una entidad independiente. En este caso, los productos son elaborados y finalizados por el administrador del fondo en nombre del fondo.

La tercera es el enfoque de consorcio, en el que el riesgo se asigna entre las compañías de seguros que forman parte de un consorcio, a través de un mecanismo definido, como una asignación basada en las regiones o abierta para todas. Según este planteamiento, los productos son elaborados por la principal compañía de seguros o la entidad responsable de gestionar el consorcio, y las actividades son llevadas a cabo por cada miembro en la(s) región(es) asignada(s).

Junto con la AFD, estamos ayudando a los Gobiernos y a las compañías de seguros a utilizar estos diferentes enfoques, y hemos reunido sus ideas en un módulo de formación (**véase el recuadro 14**). Estos son algunos tipos de alianzas público-privadas que realizan su actividad en el marco de nuestro proyecto:

- regímenes nacionales establecidos por el sector de los seguros privados con coordinación a través del Ministerio y del regulador (Rwanda);
- regímenes nacionales establecidos por el Gobierno provincial, el cual colabora con el sector privado en lo que respecta a la distribución (Kisumu County (Kenya));
- copropiedad de la compañía de seguros por el Gobierno y el sector privado (Senegal);
- establecimiento de una única entidad que apoya un consorcio para desarrollar la capacidad del sector (Ghana), y
- apoyo por intermediarios a los sectores público y privado para que desarrollen los mercados de seguros (Benin y Côte d'Ivoire).

► Recuadro 14. Transformar las lecciones en formación

Apoyándonos en las lecciones extraídas de nuestros proyectos que se centran en las alianzas público-privadas en Rwanda, Ghana, Uganda, Kenya y el Senegal, y también en sistemas de alianzas público-privadas más maduros, como los establecidos en España y la India, en 2024 finalizamos y pusimos a prueba el módulo de formación «Las alianzas público-privadas en el ámbito de los seguros inclusivos», que tiene por objeto empoderar a las partes interesadas para que establezcan colaboraciones público-privadas eficaces que impulsen el desarrollo económico y social a través de seguros inclusivos.

El curso presenta a los participantes los fundamentos de las alianzas público-privadas, poniendo de relieve su pertinencia para los seguros inclusivos, y explora cuándo y cómo dichas alianzas pueden utilizarse efectivamente, las ventajas que conllevan y los retos que plantean, los diferentes modelos que existen en todo el mundo, y la importancia de marcos claros para su establecimiento. Este curso de formación de dos días proporciona a los participantes un marco de cuatro etapas para diseñar alianzas público-privadas en el ámbito de los seguros inclusivos, basados en ejemplos prácticos.

El curso de formación se puso a prueba por primera vez durante la Academia de Seguros con Impacto de 2024, donde se ofreció como una clase facultativa a aproximadamente diez asistentes. Entonces, en noviembre de 2024, también se ofreció en Uganda en colaboración con nuestro asociado en el país – el Insurance Training College (ITC Uganda) –, donde contó con la asistencia de 30 participantes provenientes de instituciones públicas y privadas.

2.5 Empoderar a las instituciones de microfinanzas para hacer que las pymes sean más resilientes a través de los seguros

Las pymes son vulnerables a una mayor diversidad de riesgos que las empresas más grandes, pero el sector de los seguros tradicionales tiene dificultades para llegar a ellas, porque no son fáciles de agregar. Este año, seguimos apoyando a las instituciones de microfinanzas para añadir soluciones de gestión de los riesgos a sus carteras en el marco de nuestra alianza con PROPARCO, el brazo financiero del sector privado del Grupo AFD, y la Fondation Grameen Crédit Agricole.

Nuestro asociado en Benin, COMUBA, está participando en el proyecto piloto de un seguro gubernamental de cultivos para los productores de arroz; RMCR, nuestro asociado en Malí, ha establecido un nuevo programa de seguro de cultivos, y VisionFund Senegal está introduciendo un nuevo producto de seguros de hospitales para sus prestamistas. Además de ayudar a crear productos, hemos colaborado estrechamente con asociados para elaborar herramientas de medición del desempeño que ayudarán a integrar los seguros en el trabajo del personal de las instituciones de microfinanzas. Nuestra colaboración con estas instituciones ha puesto de relieve la necesidad de fomentar la capacidad de una manera incremental durante un periodo de tiempo, a través de cursos de formación de larga duración, a fin de consolidar las competencias del personal, los agentes y los instructores.

Nuestra colaboración con la institución de microfinanzas Chamroeun, nuestro asociado en Camboya, ha indicado que existen buenas oportunidades para que las instituciones de microfinanzas contribuyan al desarrollo del sector de los seguros agrícolas en el país. Las instituciones de microfinanzas pueden desempeñar un papel activo en los aspectos operativos de la facilitación de seguros. Un reto pendiente es el reglamento en Camboya que limita el número de actividades que pueden ofrecer los agentes de remisión.

2.6 Fomentar la capacidad en el ámbito de los seguros con impacto

Como parte de su misión de fomentar el desarrollo de los mercados de seguros en todo el mundo, en 2024 el programa «Impact Insurance» de la OIT, en colaboración con el Centro Internacional de Formación de la OIT (CIF-OIT), llevó a cabo dos programas mundiales de fomento de la capacidad: «Seguros para el Desarrollo» y la «Academia de Seguros con Impacto». Estos se concibieron para abordar importantes lagunas de conocimientos entre los profesionales de los seguros, al proporcionar a los participantes las competencias e ideas necesarias para diseñar soluciones viables de seguros que puedan impulsar asimismo el desarrollo económico y social.

El curso «Seguros para el Desarrollo» se impartió como un programa de aprendizaje electrónico de cinco semanas, del 27 de mayo al 28 de junio de 2024, utilizando una combinación de actividades de aprendizaje de ritmo propio y de actividades de grupo, como webinarios y debates moderados. Congregó a 24 participantes de lengua española provenientes de diversos países, entre ellos la Argentina, Colombia, Costa Rica, Guatemala, Honduras, Italia, Nicaragua, el Perú y el Uruguay.

La Academia de Seguros con Impacto proporcionó una experiencia de aprendizaje más intensiva, ofreciendo clases facultativas presenciales y sesiones plenarias a sus participantes, del 30 de septiembre al 4 de octubre de 2024, en Turín (Italia). Este programa contó con la participación de 31 personas provenientes de todo el mundo, con inclusión de la Argentina, Armenia, Bélgica, Camboya, el Canadá, las Islas Caimán, Côte d'Ivoire, Ghana, India, Indonesia, Italia, Kazajstán, Kenya, Lesotho, Luxemburgo, México, Namibia, Nepal, Nigeria, el Pakistán, el territorio palestino ocupado, Sudáfrica y Türkiye.

Véase el recuadro 15 para consultar una selección de perspectivas compartidas por los participantes en la Academia.

Quisiéramos expresar nuestro agradecimiento a la Iniciativa de Acceso a los Seguros, Munich Re Foundation, InsurResilience Investment Fund, la

Microinsurance Network, la CFI, AFD y AXA por creer en estas iniciativas y apoyar nuestra labor.

► Recuadro 15. Testimonios de la Academia de Seguros con Impacto

“Una de las mejores semanas de mi vida. Ya no somos personas solas o soñadores en todo el mundo en un sector tradicional. Estamos formando una familia que reafirma nuestra génesis: no dejar a nadie atrás, ser una mutua de riesgo y mejorar la calidad de vida de las personas a través de los seguros. Siento agradecimiento por la organización de este curso, admiración por los docentes y orgullo por los colegas que he conocido.

– Belén Gómez, Directora en la Río Uruguay Cooperativa de Seguros Limitada

“Adquirí conocimientos valiosos sobre el papel que desempeñan los seguros al impulsar el desarrollo económico y social. Aprendí sobre el poder transformador de los seguros al proteger a las poblaciones vulnerables frente a eventos imprevistos y permitirles buscar oportunidades con más confianza. Desde los seguros agrícolas que empoderan a los agricultores hasta los retos relacionados con el clima y la facilitación por los seguros de salud de acceso a cuidados esenciales, no puede destacarse lo suficiente el impacto de los seguros para realzar los medios de vida y fomentar el crecimiento inclusivo.

– Heather Timothy, Coordinadora Regional en Caribbean Catastrophe Risk Insurance Facility SPC

“Deja muy claro que los seguros pueden tener éxito y ser buenos para la sociedad y, a fin de expresar todo su potencial, necesitan una combinación de tres cosas: el fácil acceso a soluciones que se adapten a las necesidades de los consumidores, procesos de ventas que no produzcan mucho estrés y un marco normativo que conduzca a la innovación.

– Francesca Bertolo, Asesora Principal de Política en Insurance Europe





3. Inversión sostenible

A finales de 2024, quedó claro que se necesitaba una inversión mucho mayor para poder lograr los ODS, y que estimularla seguía siendo de vital importancia: los déficits de financiación para el desarrollo sostenible son considerables y siguen aumentando, habiéndose incrementado más del 50 por ciento desde antes de la pandemia ([2024 Financing for Sustainable Development Report](#)). El hecho de que muchos países carezcan de acceso a financiación asequible está impulsando la crisis de desarrollo sostenible y poniendo en peligro los ODS y la acción climática.

En 2024, nuestra labor en el ámbito de la inversión sostenible estuvo dirigida a una serie de inversores y sus redes, así como a los facilitadores de políticas. Nuestro objetivo fue acelerar las inversiones sostenibles, fortaleciendo al mismo tiempo la capacidad de los inversores para hacerlo. Dos temas enmarcaron nuestra labor: expandir los enfoques de gestión de los riesgos ESG, alentando a los inversores a garantizar que tengan un impacto social positivo, y orientando las finanzas para la transición hacia la inclusión

de temas sociales. La realización de una transición justa siguió siendo una cuestión prioritaria en los procesos internacionales relacionados con el cambio climático, en particular como parte del Programa sobre una Transición Justa dirigido por la Convención Marco de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático (CMNUCC) en las negociaciones sobre el cambio climático en 2024, que hicieron un gran hincapié en la financiación. Estos procesos reconocen actualmente el papel primordial que desempeñan las finanzas al impulsar la transición a economías con bajas emisiones de carbono.

3.1 Colaborar con los inversores

En 2024, nuestra colaboración con los inversores cubrió diversos instrumentos financieros, incluidos fondos de inversión de impacto, instrumentos de garantía, bonos de impacto y préstamos vinculados con la sostenibilidad.

Inversiones de impacto

Junto con el asociado clave de la OIT en el ámbito de las inversiones de impacto, el [Fondo de Inversión en Agricultura y Comercio de África](#) (AATIF), reflexionamos sobre las lecciones extraídas de nuestra colaboración en la medición del impacto en el desarrollo. Como consecuencia, ajustamos nuestra tecnología de medición para las empresas agroindustriales y los comerciantes, así como para las instituciones financieras, y elaboramos una guía práctica para realizar evaluaciones rápidas de las instituciones financieras. Además, al contar un año más con datos disponibles, pudimos confirmar que el establecimiento y la mejora de

sistemas de gestión social y ambiental es la mejor manera de que las empresas agroindustriales y los comerciantes creen un impacto adicional en el desarrollo, incluso en los resultados relacionados con el empleo.

Las evaluaciones rápidas realizadas en 2024 mostraron la utilidad de invertir en la realización de estudios. Permiten la verificación independiente por terceros de los datos proporcionados por las propias partes interesadas y pueden revelar cambios en las operaciones empresariales o las cadenas de suministro que el inversor pasa por alto, en particular si no tienen una representación local (**véanse los recuadros 16 y 17**).

► Recuadro 16. El NSIA Banque (Côte d'Ivoire) aumenta su huella agrícola con el apoyo de AATIF

La evaluación rápida concluyó que la inversión de AATIF en el NSIA Banque, iniciada en 2019 con un préstamo de 17,5 millones de euros, permitió al banco expandir sus operaciones en el sector agrícola, llegando a aproximadamente 200 nuevos clientes comerciales y logrando una tasa de crecimiento anual del 10 por ciento en su cartera de préstamos agrícolas. Los préstamos del NSIA Banque han facilitado un crecimiento empresarial considerable para los comerciantes y procesadores de productos en las cadenas de valor, por ejemplo, para el café, el arroz y el cacao. Estos clientes han observado un mayor volumen de negocios, volúmenes negociados, e inversiones en las unidades de producción y los almacenes. Además, la evaluación rápida concluyó que la participación de AATIF había conducido a un cambio cultural hacia la sostenibilidad en el banco, apoyado por el establecimiento de un Sistema de Gestión Social y Ambiental. Otra consecuencia beneficiosa fue que este Sistema del banco contribuyó a sensibilizar en mayor grado a los clientes acerca de prácticas de sostenibilidad, lo que condujo a la mejor gestión ambiental y al cumplimiento de las leyes laborales. Para más información, consultar [aquí](#).

► Recuadro 17. La inversión de AATIF en BancABC apoya la prestación de servicios innovadores a los agricultores en Zimbabwe, impulsando el rendimiento y los ingresos, y creando empleos

La evaluación rápida de BancABC mostró la manera en que una inversión sostenible apoyaba la prestación de servicios innovadores a los agricultores en Zimbabwe, impulsando el rendimiento y los ingresos, y creando empleos. En 2013, AATIF y BancABC celebraron un acuerdo de participación en los riesgos de 25 millones de dólares de los Estados Unidos, con miras a impulsar la financiación agrícola en África Meridional. En aquel momento, el banco dependía de ABC Holdings, una empresa matriz de bancos que realizaban su actividad en Botswana, Mozambique, Tanzania, Zambia y Zimbabwe. Las finanzas para el sector agrícola seguían siendo una línea de negocio emergente para BancABC, que el banco trataba de expandir con el apoyo de AATIF.

BancABC concibió una manera innovadora de incorporar a los agricultores de pequeña escala en la cadena de valor del azúcar en Zimbabwe, al conceder préstamos a dichos agricultores respaldados por una garantía inicial del molino principal, sin necesidad de garantías adicionales. Este modelo de financiación innovador, unido a la formación sobre prácticas agrícolas climáticamente inteligentes, llegó a 500 agricultores (el 22 por ciento de los cuales eran mujeres), y condujo a incrementos considerables del rendimiento y los ingresos. El rendimiento promedio aumentó de 40 toneladas por hectárea a más de 90 toneladas por hectárea, y las áreas de producción aumentaron de 5 hectáreas a

más de 15 hectáreas por agricultor. Esto condujo a que los ingresos experimentaran un incremento, al pasar de aproximadamente 13 500 dólares de los Estados Unidos a 78 000 dólares de los Estados Unidos por agricultor. Además, la financiación permitió la creación de 989 empleos equivalentes a tiempo completo, incluidos 200 para las mujeres, lo que impulsó considerablemente el empleo local. Para más información, consultar [aquí](#).

En el marco de un proyecto de asistencia técnica de AATIF, colaboramos asimismo con el Fondo Común para los Productos Básicos, a fin de apoyar un análisis del riesgo climático de un banco nigeriano. Este proyecto tuvo por objeto lograr que el banco comprendiera mejor los efectos del cambio climático en su cartera de préstamos, y mitigar los posibles riesgos detectados, de conformidad con las [recomendaciones formuladas por el Equipo de Tareas sobre la Divulgación de Información Financiera relacionada con el Clima](#). El análisis cubrió los riesgos de la transición, incluidas las emisiones de alcance 3, así como los riesgos físicos que plantean siete riesgos relacionados con el clima. Esta evaluación fue una de las más completas realizadas por los bancos de la región, por lo que fue un ejemplo pionero de evaluación del riesgo climático para las instituciones financieras en África. El resultado orientó la estrategia del banco para hacer frente al riesgo climático y el plan de acción correspondiente.

Bonos de impacto

Las actividades relacionadas con el diseño del primer bono de impacto del mundo encaminado a reducir el trabajo infantil en la cadena de valor del cacao en Côte d'Ivoire finalizaron en 2023. A través de la amplia participación de las partes interesadas, incluidas las autoridades gubernamentales en Côte d'Ivoire, así como las organizaciones de trabajadores y de empleadores pertinentes, ideamos un modelo de intervención y métricas relacionadas que podían constituir la base de los instrumentos de financiación del país basados en resultados. Continuamos compartiendo las lecciones aprendidas, por ejemplo, a través de un [webinario conjunto](#) con el Fondo

Común para los Productos Básicos. En 2025 proseguirá el intercambio de conocimientos sobre las lecciones aprendidas, así como la recaudación de fondos para el lanzamiento del bono.

Instrumentos de garantía

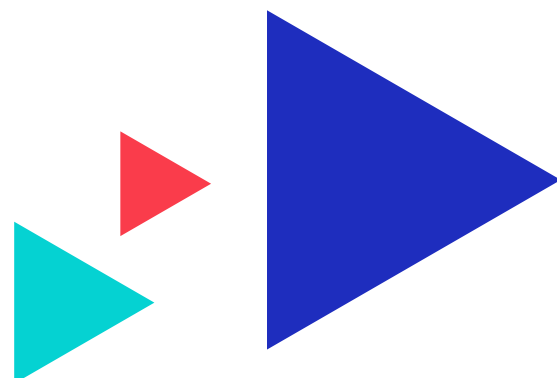
Las garantías financieras alientan a los bancos y otros inversores a invertir en pequeñas empresas. Esto facilita las inversiones que ayudan a reducir la pobreza y a mejorar los resultados sociales.

La [Agencia Sueca de Cooperación Internacional para el Desarrollo](#) (Asdi) ha venido ofreciendo garantías en el último decenio. Medir y gestionar el impacto de un instrumento de garantía es un proceso complejo y requiere un enfoque sistemático.

Después de dos años elaborando una guía práctica para la gestión del impacto en el desarrollo y poniéndola en práctica con la Asdi, establecimos un servicio de apoyo para ayudar al personal de la Asdi a aplicar las herramientas de gestión del impacto.

Nuestro apoyo a la Asdi ha incluido actividades realizadas en [Uganda](#), [Bosnia y Herzegovina](#) y Kosovo, en particular una evaluación del sector financiero y la realización de estudios de impacto sobre garantías específicas. La labor continúa en 2025 en otros países de África y Europa.

Utilizando las herramientas que hemos elaborado con la Asdi, hemos creado y presentado una guía práctica genérica destinada a los proveedores de garantías que quieren mejorar la manera en que gestionan el impacto de los instrumentos de garantía, centrándonos en el desarrollo económico inclusivo y el trabajo decente ([véase el recuadro 18](#)).



► Recuadro 18. La «Think Impact Toolkit de la OIT» para los instrumentos de garantía

A fin de ayudar a las organizaciones (garantes) que están interesadas en integrar las consideraciones sobre el impacto en su oferta de garantías a las instituciones financieras, elaboramos la guía práctica denominada «Think Impact Toolkit de la OIT» para los instrumentos de garantía. Contiene un conjunto de herramientas prácticas que pueden adoptarse e integrarse fácilmente en el marco más amplio de gestión del impacto de un garante. Las herramientas abarcan desde las utilizadas en las fases tempranas del proceso de gestión del impacto, el pensamiento estratégico sobre el impacto (antes de que se conciba una garantía específica), hasta aquellas que ofrecen orientación para una evaluación final del impacto (salida). Promovemos la guía práctica a través de asociaciones y eventos del sector, y estamos buscando instituciones de garantía que estén dispuestas a compartir sus experiencias o que quisieran recibir apoyo al realizar su labor utilizando las herramientas.

Finanzas para una transición justa

En 2024, el Programa de Finanzas Solidarias tuvo la oportunidad de colaborar con el Gobierno de Filipinas y el sector financiero del país con objeto de fortalecer la capacidad del sector de financiar las prioridades nacionales para una transición justa y de gestionar los riesgos y oportunidades asociados, apoyando los objetivos tanto climáticos como sociales. La labor concluyó en noviembre de 2024, y ejecutivos y agentes de sostenibilidad de las instituciones financieras se reunieron en Manila con motivo de un [taller sobre la integración de los principios y consideraciones sobre una transición justa en las actividades de financiación](#). A través de sesiones dinámicas que incluyeron conferencias, estudios de caso, herramientas e ideas de los expertos, los participantes exploraron maneras prácticas de lograr una transición justa integrando los objetivos sociales y ambientales en cada paso de sus estrategias relacionadas con las finanzas sostenibles y sus operaciones esenciales.

3.2 Colaboración con las redes del sector y las organizaciones de apoyo

A lo largo de 2024, observamos que el sector financiero estaba prestando cada vez más atención al elemento social del desarrollo sostenible. Las redes de partes interesadas del sector financiero y el sector financiero ayudan a la industria a seguir desempeñando un papel central en esto. El cambio

relacionado más notable está teniendo lugar en el ecosistema de la financiación climática, donde la atención se centra cada vez más en una transición justa. Este es el contexto en el que nuestras colaboraciones con las redes de la industria cobraron impulso en 2024.

Building Bridges

Como en años anteriores, participamos en los Días de Acción de Building Bridges, que congregaron al sector financiero, las autoridades suizas e internacionales, los actores en el ámbito de la cooperación para el desarrollo y las organizaciones internacionales que se dedican a las finanzas sostenibles.

Este año, colaboramos con la Universidad de Ginebra, el Impact Investing Institute y LuxDev, a fin de organizar un taller interactivo titulado «[Navigating a Just Transition: Financial sector roadmap](#)» («Afrontar una transición justa: hoja de ruta para el sector financiero»). El taller fue facilitado por representantes del sector financiero como BNP Paribas e ING; actores en el ámbito de la cooperación para el desarrollo, con inclusión de Beyond Finance y la OIT, e investigadores de la Universidad de Ginebra. Las conversaciones de WorldCafé que tuvieron lugar durante el taller identificaron algunos de los principales obstáculos para la realización de progresos y generaron ideas prácticas para promover el programa de finanzas para una transición justa en el sector financiero, que publicamos en esta [Social Finance Brief](#) (véase el recuadro 19).

► Recuadro 19. Principales puntos de la Hoja de ruta del sector financiero para afrontar una transición justa

- La transición a una sociedad con bajas emisiones de carbono y resiliente al cambio climático requiere inversión financiera considerable.
- El sector público no puede hacer esto solo: los inversores privados y las instituciones financieras deben desempeñar un papel al proporcionar el capital necesario para acelerar la descarbonización y cumplir los compromisos climáticos nacionales, garantizando al mismo tiempo una transición inclusiva que no deje a nadie atrás.
- El reto radica en integrar perfectamente la transición justa como un componente esencial de las estrategias de transición de las instituciones financieras a sociedades con cero emisiones netas de carbono, junto con objetivos climáticos.

Equipo de tareas sobre desigualdad y divulgación de información financiera de carácter social

A lo largo de 2024, ayudamos al grupo de trabajo a concebir y establecer el Equipo de tareas sobre desigualdad y divulgación de información financiera de carácter social ([TISFD](#)). Como asociado fundador, estamos orgullosos de que el Equipo de tareas se creara oficialmente en septiembre de 2024. Seguiremos comprometidos a contribuir a modelar el marco de divulgación de información en los próximos años.

Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA)

Junto con la Iniciativa Financiera del PNUMA, promovimos las recomendaciones contenidas en el informe elaborado conjuntamente por la OIT y la Iniciativa Financiera del PNUMA, titulado «[Just Transition Finance: Pathways for Banking and Insurance](#)», a través de una serie de webinarios y eventos en directo destinados a los miembros de la Iniciativa Financiera, incluidos los signatarios de los Principios de Banca Responsable y los Principios para la Sostenibilidad en Seguros, los miembros de la Net-Zero Banking Alliance, y los actores en el sector financiero más amplio. Durante la Mesa Redonda Global de la Iniciativa Financiera del PNUMA, la Sra. Rie Vejs-Kjeldgaard, Directora del Departamento de Empresas Sostenibles de la OIT, compartió sus perspectivas sobre cómo «acelerar la transición a la economía real». Puso de relieve la importancia de las instituciones financieras al promover los objetivos ambientales y aumentar

la resiliencia de la sociedad, dirigiendo las inversiones y ofreciendo soluciones de gestión de los riesgos.

También estamos colaborando estrechamente con la Iniciativa Financiera del PNUMA, utilizando sus Principios de Banca Responsable a fin de apoyar sus esfuerzos encaminados a elaborar una guía para los bancos sobre la promoción del trabajo decente. La lógica subyacente es que los bancos en todo el mundo están colaborando con empresas clientes, y si los bancos preconizan el trabajo decente en esas empresas, podrían tener un impacto enorme. En 2025 se publicará una guía, titulada «Banking on Decent Work».

Principios para la inversión responsable

En Asia, junto con la Oficina de la OIT en el Japón, apoyamos la elaboración de una guía titulada [Guide to «Business and Human Rights» for Institutional Investors](#). La guía tiene por objeto convencer a los inversores institucionales, incluidos los propietarios de activos y los gestores de inversiones, sobre la importancia de una conducta empresarial responsable en las empresas en las que se invierte. Durante la elaboración de este material, Finanzas Solidarias contribuyó al [grupo de trabajo](#) creado en colaboración con la Oficina de la OIT en el Japón y redes del sector, cuyos miembros comprenden el Ministerio de Economía, Comercio e Industria del Japón, e inversores institucionales. Todos los inversores eran signatarios de los Principios para la Inversión Responsable. Esta actividad forma parte de la iniciativa «[Desarrollo de las competencias y conducta empresarial responsable para la transición](#)».

Climate Finance Asia

En 2024, contribuimos al [Grupo de Trabajo sobre una Transición Justa](#) facilitado por Climate Finance Asia, que congrega a los actores del sector financiero y las organizaciones sin ánimo de lucro de Asia. El Grupo se convocó a fin de elaborar [directrices sobre una transición justa para los bancos](#), encaminadas a orientar la integración de las consideraciones sobre una transición justa en los mecanismos de crédito, con miras a financiar la eliminación gradual de las centrales eléctricas de carbón.

Bancos multilaterales de desarrollo

Como parte del tercer coloquio para los bancos de desarrollo organizado por [STRENGHTEN2](#), una iniciativa conjunta de la Unión Europea y la OIT, colaboramos con los bancos multilaterales de desarrollo y presentamos nuestras [orientaciones y herramientas para promover una transición justa](#) a través de actividades del sector financiero. Representantes provenientes de diversas organizaciones, como el Banco Interamericano de Desarrollo, el Grupo del Banco Mundial, el Banco Africano de Desarrollo, el Banco Asiático de Desarrollo, el Banco Europeo de Inversiones, el Banco Europeo de Reconstrucción y Desarrollo, la CFI, el Fondo Suizo de Inversiones en Mercados Emergentes, la Universidad de Ginebra y la Joint Impact Model Foundation entablaron una conversación fructífera sobre el tema e intercambiaron información sobre sus enfoques respectivos.

3.3 Aunar esfuerzos para lograr un entorno más favorable para la inversión sostenible

La Cuarta Conferencia Internacional sobre la Financiación para el Desarrollo

Las conferencias sobre la financiación para el desarrollo son hitos que facilitan el diálogo entre los responsables de finanzas, relaciones exteriores y desarrollo a nivel mundial, con miras a apoyar la financiación de los objetivos de desarrollo. Tras las conferencias celebradas en Monterrey (2002),

Doha (2008) y Addis Abeba (2015), la próxima conferencia tendrá lugar en 2025 y abordará la necesidad apremiante de redoblar los esfuerzos encaminados a lograr plenamente los ODS. En 2024, contribuimos a los preparativos para la conferencia en una [nota informativa](#), en la que se examinó la manera en que los Estados Miembros de las Naciones Unidas pueden alentar a sus sistemas financieros a apoyar una transición justa.

Grupo de Trabajo sobre Finanzas Sostenibles del G20

Nuestra presencia en el [Grupo de Trabajo sobre Finanzas Sostenibles del G20](#) (SFWG 2024: Presidencia de Sudáfrica) es una oportunidad para que la OIT reafirme su papel al integrar las consideraciones sobre el trabajo decente en las realidades del sector financiero, apoyándose en sus más de 30 años de colaboración con los sectores bancario, de las inversiones y de los seguros. En 2024, apoyamos la prioridad del Grupo de Trabajo de promover planes creíbles, sólidos y sobre una transición justa, inclusive a través de documentos sobre cómo [Aumentar la dimensión social de las finanzas para la transición](#) y la [Planificación de la transición en el sector financiero](#), el segundo de los cuales fue redactado conjuntamente con la Iniciativa Financiera del PNUMA. A través de esa colaboración, contribuimos a la inclusión de las consideraciones sobre una transición justa como uno de los siete principios de alto nivel para la planificación de la transición para las instituciones financieras y las empresas contenidos en el [Informe sobre finanzas sostenibles del G20](#).

COP 29

Durante la COP 29, la OIT albergó el [Pabellón sobre la Transición Justa](#) y preparó un interesante programa para todos los participantes en la COP. Finanzas Solidarias mantuvo una discusión sobre cómo [movilizar el apoyo al sector financiero para una transición justa](#) con expertos provenientes de la OIT, de la Iniciativa Financiera del PNUMA y del Instituto de Pesquisa Econômica Aplicada (IPEA) del Brasil, así como con profesionales provenientes de instituciones financieras públicas y privadas, entre ellas el Banco Asiático de Desarrollo, el Banco de Importación y Exportación de los Estados Unidos y la Sumitomo Mitsui Banking Corporation. El panel compartió información práctica y maneras

en que los actores financieros pueden fomentar la equidad social, contribuyendo al mismo tiempo a los planes de transición nacionales, sectoriales e internacionales más generales que son esenciales para un futuro sostenible.

CMNUCC

En 2024, la transición justa siguió estando en el centro de los procesos internacionales relacionados con el cambio climático, especialmente como parte del Programa de Transición Justa de la CMNUCC. Las negociaciones de este año sobre el cambio climático hicieron hincapié en la financiación, reconociendo el papel crucial que desempeña el capital financiero al impulsar la transición a economías con bajas emisiones de carbono. En este contexto, las partes acordaron un [objetivo nuevo y más ambicioso sobre las finanzas climáticas](#). En particular, la decisión puso de relieve la importancia de apoyar transiciones justas en todos los sectores y ámbitos temáticos, poniendo de relieve la acción climática equitativa e inclusiva. Se espera que los países desarrollados vayan a la cabeza, proporcionando al menos 300 millones de dólares de los Estados Unidos al año de aquí a 2035 para apoyar la acción climática en los países en desarrollo. Un aspecto sumamente importante es que la financiación se obtendrá de diversas fuentes, poniéndose énfasis en las finanzas privadas. Además, se ha realizado un llamamiento a

la acción, instando a todos los actores a colaborar para aumentar la financiación climática para los países en desarrollo, con el objetivo de lograr al menos 1,3 billones de dólares de los Estados Unidos al año de aquí a 2035 provenientes de fuentes públicas y privadas.

En este contexto, proporcionar a los actores del sector financiero conocimientos sobre los aspectos sociales de la sostenibilidad y permitirles integrar los principios de la transición justa en sus actividades cotidianas es una herramienta poderosa para lograr una transición climática justa e inclusiva. En esta [Emerging Insight sobre finanzas solidarias](#) resumimos los principales pasos para poner en práctica una estrategia encaminada a hacer realidad una transición justa dentro de una institución financiera

Fomento de la capacidad

Seguimos comprometidos a compartir con los mandantes de la OIT y otras partes interesadas lo que hemos aprendido de las iniciativas señaladas más arriba. A través del curso «Financiar el desarrollo», impartido por nuestro [centro de formación en Turín](#), colaboramos con participantes provenientes de más de 20 países para determinar cómo encarar los retos y aprovechar las oportunidades que plantean los mecanismos de financiación en apoyo de los ODS.





Actividades previstas en 2025

Probar | aprender | documentar | promover

Inversión sostenible

Probar

- ▶ Poner a prueba el sistema «Empleos y marcadores de competencias» junto con el Banco Africano de Desarrollo.
- ▶ Crear un Centro mundial de finanzas para una transición justa, a fin de concebir y probar enfoques de la financiación que los prestamistas, los inversores y las compañías de seguros podrían utilizar, o están utilizando, con objeto de apoyar una transición justa.
- ▶ Probar la financiación basada en resultados para las guías sobre el trabajo decente a nivel de los países.
- ▶ Probar enfoques sobre las finanzas para una transición justa a nivel de los países, inclusive en Marruecos y en el Brasil (International Engineering Alliance).

Aprender

- ▶ Establecer la función de apoyo con la Asdi, a fin de llevar a la práctica un servicio de asistencia para la medición del impacto para su instrumento de garantía.
- ▶ Integrar las consideraciones de género en sistemas sostenibles de gestión de la inversión.
- ▶ Realizar una encuesta sobre las necesidades de las empresas en Colombia en lo que respecta a la financiación para una transición justa.
- ▶ Apoyar la elaboración y realización de un curso CIF-OIT sobre las finanzas verdes, azules y para una transición justa.

Documentar

- Documentar las lecciones extraídas del diseño de un bono de impacto encaminado a reducir el trabajo infantil en la cadena de valor del cacao.
- Documentar las lecciones extraídas de la prestación de apoyo a las inversiones sostenibles en las pymes en las cadenas de valor agrícolas en África.

Promover

- Promover la Coalición Mundial para la Justicia Social a fin de que llegue al sector financiero
- Colaborar con Building Bridges con miras a facilitar la colaboración entre los organismos de las Naciones Unidas y el sector de la inversión sostenible.
- Fomentar la inclusión de consideraciones sociales en la reglamentación emergente sobre las finanzas sostenibles y en las orientaciones proporcionadas por instituciones regionales e internacionales.
- Promover la elaboración de un marco internacional sobre desigualdad y divulgación de información financiera de carácter social a través del [TISFD](#).

Inclusión financiera

Probar

- Establecer una Comunidad de Prácticas centrada en los servicios de acceso al salario devengado y en otros servicios financieros digitales para los trabajadores asalariados.
- Llevar a cabo investigaciones aplicadas en Uganda, comparando los enfoques de tutoría y formación con objeto de impartir educación financiera a los refugiados y las comunidades de acogida.

Aprender

- Realizar un estudio sobre el impacto de las intervenciones sobre la digitalización de los salarios en el desempeño de las empresas y la inclusión financiera de los trabajadores en países seleccionados.

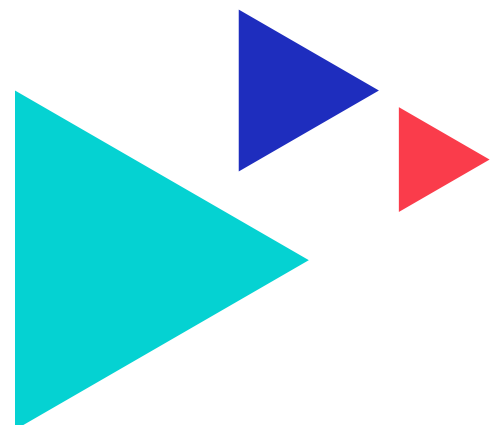
- Realizar un estudio de seguimiento a fin de evaluar el impacto del Programa de Educación Financiera de la OIT en Túnez, diez años después de su establecimiento.

Documentar

- Documentar las lecciones aprendidas y compilar los casos de estudio que ponen de relieve el papel que desempeñan los Gobiernos, las organizaciones de empleadores y de trabajadores, y el sector financiero al acelerar la adopción de pagos de salarios digitales responsables.
- Elaborar un informe de referencia sobre el acceso a las finanzas para los refugiados y las comunidades de acogida.
- Elaborar un informe de referencia sobre el acceso de los migrantes a las finanzas.

Promover

- Difundir herramientas y buenas prácticas sobre la digitalización responsable de los salarios, con objeto de fomentar su adopción más amplia en un mayor número de países o sectores económicos.
- Elaborar el curso «Lograr que funcionen las finanzas digitales», a fin de ayudar a los proveedores de servicios financieros a elaborar productos digitales.
- Promover la facilitación del curso «Lograr que funcionen las microfinanzas verdes: gestionar la diversificación de los productos».
- Examinar el contenido del curso «Lograr que funcionen las microfinanzas», con objeto de financiar la economía social y solidaria.



Seguros con impacto

Probar

- Colaborar con el tercer grupo de la «Comunidad de Prácticas de Seguros para las Mujeres» de la CFI-OIT («In4Women») en actividades que atiendan mejor el mercado de seguros de las mujeres.
- Colaborar con la Red de Microseguros y los participantes de nuestra nueva Comunidad de Prácticas denominada «Inclusive insurance: making it work», a fin de probar soluciones para superar los retos que plantean el diseño y la ampliación del alcance de los seguros inclusivos.
- Documentar análisis exhaustivos sobre los seguros inclusivos como una herramienta de adaptación al cambio climático.

Promover

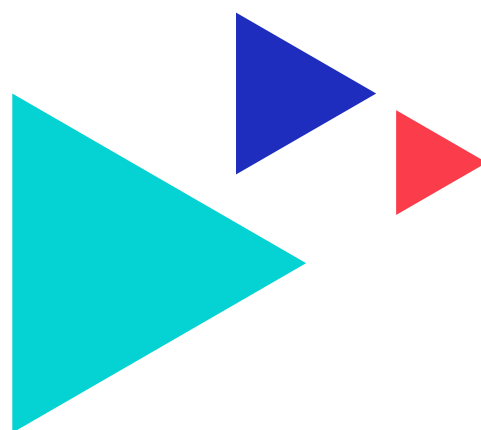
- Difundir mejores prácticas sobre cómo mejorar la viabilidad y el valor para el cliente de los seguros inclusivos a través de una serie de webinarios y documentos.
- Promover mejores prácticas sobre los seguros inclusivos a través de nuestras dos comunidades de prácticas, «In4women» e «Inclusive insurance: making it work»
- Impartir cursos de formación en toda África sobre cómo crear alianzas público-privadas exitosas en el ámbito de los seguros inclusivos.

Aprender

- Continuar investigando con compañías de seguros inclusivas exitosas cómo mejorar la viabilidad y el valor para el cliente de los productos de seguro.
- Seguir mejorando nuestra comprensión de los diferentes modelos de alianzas público-privadas en los seguros inclusivos y los diferentes papeles y responsabilidades de las diversas partes interesadas.
- Hacer comprender mejor la manera en que las pequeñas empresas, especialmente las empresas propiedad de mujeres, pueden aumentar su resiliencia.
- Organizar una visita de intercambio de conocimientos para intercambiar lecciones y experiencia sobre soluciones integradas de gestión de los riesgos con los seguros inclusivos y las alianzas público-privadas.

Documentar

- Documentar lecciones extraídas de la bibliografía existente en un documento titulado «The impact of inclusive insurance: A systematic review of the literature (2013 to 2024)».
- Documentar lecciones extraídas de nuestra serie «Learning from the Leaders» en documentos informativos, incluidos temas sobre la mejora de la sostenibilidad, la distribución y el desarrollo de la capacidad técnica.
- Documentar estudios de caso sobre el aumento de la resiliencia de las pequeñas empresas.



Anexos

Financiadores

AATIF

La colaboración estratégica entre el AATIF y la OIT tiene por objeto fortalecer la capacidad de los inversores para gestionar mejor y tratar de lograr intencionadamente un impacto social y ambiental en las finanzas agrícolas en África. Los asociados en la colaboración son empresas beneficiarias del AATIF, tales como proveedores locales de servicios financieros que aumentan su cartera de préstamos agrícolas, directores de regímenes de pequeños productores, agricultores comerciales, o procesadores y comerciantes de productos agrícolas. .

AFD

Junto con la AFD, la OIT está fortaleciendo la resiliencia a los riesgos de la población de ingresos bajos en África Subsahariana. Con el objetivo de ofrecer un mejor acceso a productos de seguro valiosos estimulando la innovación, el proyecto está llevando a cabo intervenciones de investigación activa. Proporciona desarrollo de la capacidad a los asociados y a la industria más amplia, y difunde nuevas lecciones a los Gobiernos y otras partes interesadas pertinentes, con miras a influir en la política pública.

Agencia Alemana de Cooperación Internacional (GIZ)

La OIT está colaborando con GIZ en diversas actividades, incluido el fortalecimiento de la capacidad de las compañías de seguros en África y Asia para fomentar seguros inclusivos, y la formación sobre gestión de riesgos para las pymes y, en el caso de GIZ Pakistán, una evaluación actuarial de los regímenes nacionales de seguro de salud.

Banco Africano de Desarrollo

Estamos colaborando con el Banco Africano de Desarrollo en la elaboración de un Sistema de marcadores de empleos y competencias para el Banco. Esta iniciativa responde a la creciente necesidad de integrar y maximizar sistemáticamente los resultados en materia de empleos y de competencias

en las operaciones del Banco, y de mejorar y armonizar la presentación de informes.

Corporación Financiera Internacional (CFI)

Estamos colaborando con el Programa de Seguros de las Mujeres de la CFI en un proyecto encaminado a sensibilizar acerca de las necesidades de las mujeres en materia de seguros, y a poner de relieve la oportunidad de mercado para las compañías de seguros si se dirigen a las mujeres como clientas y trabajadoras. El objetivo de la colaboración es reducir la brecha de protección por motivo de género.

Fondation Grameen Crédit Agricole

A través de esta alianza, financiada por PROPARCO, la OIT fortalece la capacidad de los proveedores de servicios financieros para ofrecer servicios más efectivos de gestión de los riesgos, permitiendo que los hogares de ingresos bajos, las mujeres, los pequeños propietarios y las mipymes se protejan mejor a sí mismos.

Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA)

La OIT y el FIDA están colaborando para mejorar los medios de sustento de los hogares rurales pobres cuyos ingresos dependen tanto de la agricultura como de actividades no agrícolas, aumentando su resiliencia y fortaleciendo su capacidad para gestionar los riesgos.

Fundación Gates

Con el apoyo de la Fundación Gates, la OIT ha establecido el Centro Global de Salarios Digitales para el Trabajo Decente. El Centro Global aborda las desventajas de los salarios pagados en efectivo y promueve la transición a los pagos de salarios digitales responsables a través de la investigación, el desarrollo y el intercambio de conocimientos, el desarrollo de la capacidad y la labor de promoción apoyándose en datos empíricos. El Centro Global también lleva a cabo intervenciones a nivel nacional en Camboya, Indonesia, Filipinas y el Perú.

Generation Foundation

La OIT está colaborando con Generation Foundation y con Microinsurance Network a fin de mejorar tanto la viabilidad como el valor para el cliente de los seguros inclusivos. El objetivo en último término es abogar por una mayor oferta de soluciones de seguros que aumenten la resiliencia de las pequeñas empresas, los pequeños productores, los hogares de ingresos bajos y otros sectores del mercado insuficientemente atendidos.

Gobierno de los Países Bajos

Estamos colaborando con el Gobierno de los Países Bajos en dos iniciativas. En primer lugar, el Gobierno ha encabezado una nueva alianza, PROSPECTS, con objeto de mejorar las oportunidades económicas de que disponen las personas desplazadas por la fuerza y sus comunidades de acogida. Las alianzas desarrollan un nuevo paradigma al responder a las crisis de desplazamiento forzoso, lo cual incluye examinar la manera en que la inclusión financiera puede ayudar a mejorar los medios de sustento de estas poblaciones. En segundo lugar, el Gobierno de los Países Bajos también está colaborando con la Oficina Regional de la OIT para África, con miras a llevar a cabo el proyecto ACCEL África. En el marco de este proyecto, el Programa de Finanzas Solidarias está estudiando servicios financieros innovadores que puedan abordar algunas de las causas fundamentales del trabajo infantil, como la pobreza y la vulnerabilidad de las familias agrícolas.

Habitat for Humanity

En colaboración con Habitat for Humanity's Terwilliger Center for Innovation in Shelter, estamos probando y desarrollando nuevas soluciones de microseguros de propiedad para los sectores del mercado de ingresos bajos e insuficientemente atendidos, inicialmente en Kenya. Tras un proceso de selección competitivo, Britam Insurance Company Kenya fue seleccionada como asociado en la ejecución, y Sarita Mohanty como Becaria del Programa de Finanzas Solidarias.

La Asdi

La OIT y la Asdi han establecido una función de apoyo para la gestión del impacto del instrumento

de garantía de la Asdi. La OIT ayuda a la Asdi y a las embajadas suecas en todo el mundo a incluir consideraciones del impacto a través de la elaboración y aplicación de garantías.

Ministerio de Relaciones Exteriores de Finlandia

El Ministerio de Relaciones Exteriores de Finlandia cofinancia la iniciativa «Comercio para un trabajo decente» con la Unión Europea, fortaleciendo su compromiso mundial con la justicia social y el desarrollo sostenible. A través de su apoyo, la OIT pudo proporcionar conocimientos y herramientas a actores financieros clave en Filipinas, a fin de promover las finanzas climáticas inclusivas, garantizando que la transición verde en Filipinas también haga realidad el trabajo decente y la inclusión social.

Munich Climate Insurance Initiative

Esta alianza entre la ILO y la Munich Climate Insurance Initiative se centra en desarrollar la capacidad tanto de las compañías de seguros como de los canales de distribución (proveedores), y en sensibilizar a los consumidores en los países destinatarios del Caribe acerca de productos de seguros paramétricos.

Munich Re Foundation

La alianza con la Munich Re Foundation se centra en el desarrollo de mercados de seguros inclusivos a través del fomento de la capacidad. La fundación apoya la organización de la Academia de Seguros con Impacto y de los cursos de aprendizaje electrónico "Insurance for development" y "Seguros para el desarrollo".

PNUD

La OIT y el Servicio de Seguros y Financiación del Riesgo del PNUD aúnan esfuerzos para desarrollar mercados de seguros más eficientes y beneficiosos. La alianza tiene por objeto mejorar la calidad y la cantidad de seguros a través de actividades de desarrollo de la capacidad en países seleccionados.

Junto con el Centro de Finanzas Sostenibles del PNUD, la OIT está esforzándose por promover la formalización de las empresas. En el marco de este proyecto, las organizaciones colaboran con

actores del sector financiero en Mozambique, Sierra Leona y las Islas Salomón en la elaboración de productos y la adopción de enfoques que tienen el potencial de mejorar el acceso a las finanzas y de incentivar a los actores de la economía informal a realizar la transición hacia la economía formal.

SCBF

El SCBF está ofreciendo apoyo a la OIT y a Habitat for Humanity, tal como se describe en la sección 2.3. El proyecto tiene por objeto estimular la innovación en productos de microseguros de propiedad. Una actividad clave es la asistencia técnica para elaborar y distribuir seguros de propiedad a fin de aumentar la resiliencia de los hogares de ingresos bajos, las mipymes y otros sectores del mercado insuficientemente atendidos.

SECO

La colaboración con la SECO tiene por objeto fortalecer la capacidad de las pymes y fomentar la inclusión financiera, potenciando la transformación digital en los ecosistemas de la cadena de valor destinatarios. Esta iniciativa pretende promover la digitalización de las pymes e impulsar el crecimiento económico. Se centra en fortalecer

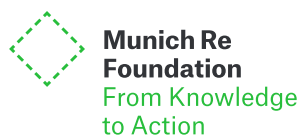
las capacidades de los bancos corresponsales, incluidos los bancos rurales y regionales, para atender mejor a las pymes en regiones y sectores productivos específicos. Los principales objetivos son empoderar a las pymes para que expandan sus operaciones y creen oportunidades de empleo. Una estrategia clave conlleva promover la transformación digital de los ecosistemas de la cadena de valor de las pymes. Además, el proyecto pretende apoyar a las autoridades de los servicios financieros, así como a los responsables políticos nacionales y regionales, en la promoción de iniciativas de inclusión financiera en toda Indonesia.

Unión Europea

La Unión Europea apoya la labor de la OIT relacionada con una transición justa en Filipinas, a través del programa «Comercio para un trabajo decente», lo cual refleja su compromiso con el Pacto Verde Europeo y con el comercio mundial sostenible. Al financiar el fomento de la capacidad de las instituciones financieras, la Unión Europea ayuda a poner en consonancia la transición de Filipinas hacia una economía con bajas emisiones de carbono con las normas internacionales de sostenibilidad — fortaleciendo tanto la acción climática como el acceso del país a los mercados de la Unión Europea.

Asociados estratégicos

Facilitadores del desarrollo del mercado mundial



Financiación de la salud



Agricultura



Asociados en el desarrollo de la capacidad



Pagos de salarios digitales responsables



Académicos



Asociados en ejecución

Educación financiera



Inclusión financiera



Alianzas público-privadas para la gestión de riesgos



Otros asociados

60 — decibels



Productos de difusión de conocimientos en 2024

Notas

- [Aligning financial systems with a just transition – Recommendations for the 4th International Financing for Development Conference.](#)
- [Social Finance Brief: Navigating a just transition – Financial sector roadmap](#)
- [Research brief: Barriers to the full digitization of wage payments in supply chains in China – A rapid assessment](#)

Emerging Insights

- [EI 206: Emerging Insight: Lomejor de 2023](#)
- [EI 207: Aprovechar el mercado de seguros para mujeres](#)
- [EI 208: Presentación del Índice de Trabajo Decente de Japón 8](#)
- [EI 209: Desarrollar un sistema de monitoreo de impacto para el instrumento de garantía de Asdi](#)
- [EI 210: El poder de la asistencia técnica para desbloquear inversiones en el sector agrícola](#)
- [EI 211: De la transición climática a una transición justa](#)

Documentos

- [A system analysis of the financial market in Bosnia and Herzegovina](#)
- [Enhancing the social dimension in transition finance: Towards a just transition.](#)

- [A system analysis of the financial market in Uganda and its potential to contribute to sustainable development.](#)
- [Scaling up digital wages: Lessons and challenges from India's enabling environment.](#)
- [Earned wage access – A global study on benefits and risks](#)

Herramientas y guías

- [The ILO's Think Impact Toolkit for guarantee instruments](#)
- [A Guide to 'Business and Human Rights' for Institutional Investors](#)

Materiales de formación

- [Financial education in the Peruvian agro-export sector – Trainee's booklet](#)
- [Responsible digitization of wage payments for SMEs – Trainer's guide \(in Bahasa Indonesian\)](#)
- [Alianzas publico privadas en el ámbito de los seguros inclusivos](#)

Webinarios

- [Promover el pago de salarios digitales en el sector de la confección en Camboya](#)
- [Evento de lanzamiento – La «Think Impact Toolkit de la OIT» para instrumentos de garantía](#)





Conozca al equipo

Craig Churchill, Jefe

Nalina Ganapathi, Auxiliar Administrativa Superior

Margarita Lalayan, Oficial Superior de Programas (CIF-OIT)

Victor Hugo Sanchez Valverde, Secretario y Auxiliar Administrativos

Joost Tijdink, Oficial de Comunicaciones

Inclusión financiera

Ines Bentchikou, Oficial Técnica

Valerie Breda, Experta Técnica Superior

Yousra Hamed, Oficial Subalterno de Proyectos

Fadia Jradi, Oficial Técnica (Líbano)

Virak Nuon, Oficial de Proyectos (Camboya)

Julio Perez, Oficial de Proyectos (Perú)

Djitaba Sachko-Patel, Oficial Técnico (Côte d'Ivoire)

Djauhari Sitorus, Administrador de Proyectos (Indonesia)

Ruby Alsalem, Asesora Técnica Principal (Irak)

Andrej Slivnik, Oficial Técnico

Richard Umali, Oficial de Proyectos (Filipinas)

Arief Umar, Oficial de Proyectos (Indonesia)

Seguros con impacto

Aparna Dalal, Oficial Superior de Investigación

Camyla Fonseca, Oficial de Desarrollo de Conocimientos y Capacidad

Lisa Morgan, Especialista Técnica Superior

Pranav Prashad, Oficial Técnico Superior

Inversión sostenible

Rakshita Agarwal, Oficial Subalterna del Cuadro Orgánico

Ekaterina Chubarova, Oficial Técnica

Fernando Messineo Libano, Oficial Técnico

Kirill Zarifulin, Oficial Técnico

Tomoka Omoto, Oficial Subalterna del Cuadro Orgánico

Patricia Richter, Oficial Técnica Superior

Becarios del Programa de Finanzas Solidarias

Los becarios apoyan la labor del Programa de Finanzas Solidarias a través de oportunidades para realizar prácticas laborales con las organizaciones anfitrionas a fin de respaldar proyectos de innovación para los mercados de ingresos bajos.

Akinyemi Alebiosu (PharmAcces Foundation, Kenya)

Jackline Chemtai (Radiant Insurance Company, Rwanda)

Zika Djodjo (COMUBA, Benin)

Grégoire Minani (CNAAS, Senegal)

Ritesh Pandey (National Insurance Commission, Ghana)

Ali Tareque Parvez (Chamroeun, Cambodia)



© ILO / Ines Benichikou

**Programa de Finanzas Solidarias
Departamento de Empresas
Organización Internacional del Trabajo**

Route des Morillons 4
CH-1211 Ginebra 22
Suiza

T: +41 22 799 8056
F: +41 22 799 6896

E: socialfinance@ilo.org
ilo.org/socialfinance
digitalwages.org

ISBN 9789220422700



9 789220 422700