



Organización
Internacional
del Trabajo



Finanzas
Solidarias

► Finanzas Solidarias

Informe Anual 2022



► Finanzas Solidarias

Informe anual 2022

Copyright © Organización Internacional del Trabajo 2023

Primera edición (2023)



Esta es una obra de acceso abierto distribuida bajo la licencia Creative Commons Atribución 4.0 Internacional (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.es>). Los usuarios pueden reproducir, distribuir, adaptar y desarrollar el contenido de la obra original, conforme a los términos de la licencia mencionada. La OIT debe ser claramente reconocida como titular de la obra original. Los usuarios no están autorizados a reproducir el logo de la OIT en sus obras.

Atribución de la titularidad – La obra debe citarse como sigue: *Finanzas Solidarias Informe anual 2022*, Ginebra: Oficina Internacional del Trabajo, 2023

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 traducción no es obra de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) ni debe considerarse una traducción oficial de la OIT. La OIT no se hace responsable del contenido ni de la exactitud 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 original de la Organización Internacional del Trabajo (OIT). Las opiniones y puntos de vista expresados en esta adaptación son responsabilidad exclusiva de su autor o autores, y en ningún caso de la OIT.*

Esta licencia CC no se aplica a los materiales protegidos por derechos de autor incluidos en esta publicación que no son pertenecientes a la OIT. Si el material se atribuye a una tercera parte, la parte que utilice dicho material será la única responsable de obtener las autorizaciones necesarias por parte del titular de los derechos

Todo litigio que resulte de la presente licencia o en relación con ésta, que no pueda ser resuelto de manera amistosa será sometido a arbitramento 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 cualquier laudo arbitral resultante de dicho arbitraje el cual constituirá la resolución definitiva de dicho litigio.

Todas las consultas sobre derechos y licencias deberán dirigirse a la Unidad de Publicaciones de la OIT (Derechos de autor y licencias), CH-1211 Ginebra 22 (Suiza) o por correo electrónico a rights@ilo.org.

Finanzas Solidarias Informe anual 2022, Ginebra: Oficina Internacional del Trabajo. OIT 2023.
ISBN 978- 92- 2-039023-8 (pdf web)

Publicado también en francés: *Finance Solidaire Rapport annuel 2022*, 978-92-2039022-1 (pdf Web) y en inglés: *Social Financial Annual report 2022* ISBN 978-92-2-039021-4 (web PDF)

Las denominaciones empleadas en las publicaciones de la OIT, que están en concordancia con la práctica seguida en las Naciones Unidas, y la forma en que aparecen presentados los datos 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.

La responsabilidad de las opiniones expresadas en los artículos, estudios y otras colaboraciones firmados incumbe exclusivamente a sus autores, y su publicación no significa que la OIT las suscriba.

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.

Para más información sobre las publicaciones y los productos digitales de la OIT, visite nuestro sitio web: www.ilo.org/publns.

Impreso en Suiza

► Contenido

Abreviaturas	iv
Prefacio	1
Midiendo nuestro progreso	2
1. Inclusión Financiera	4
1.1. Promoción de pagos de salarios digitales responsables	4
1.2. Soluciones integradas de gestión de riesgos	6
1.3. Inclusión financiera para refugiados y sus comunidades de acogida	7
1.5. Fomentar un uso más eficiente de los servicios financieros a través de la educación financiera	10
2. Seguros con Impacto	14
2.1. Comprometerse con los gobiernos para mejorar la gestión de riesgos	14
2.2. Protección para las pequeñas y medianas empresas	17
2.3. Protección para las IMF y sus clientes	18
2.4. Desarrollo del mercado	19
3. Inversión sostenible	23
3.1. Colaborando con los inversores	23
3.2. Colaboración con redes industriales y organizaciones de apoyo.	26
3.2. Colaboración con redes industriales y organizaciones de apoyo.	28
3.3. Colaborar para mejorar el entorno propicio para la financiación del desarrollo	30
Próximamente en 2023	31
Inclusión financiera	31
Seguros con impacto	32
Inversión sostenible	32
Anexos	33
Fundadores y socios	33
Socios estratégicos	36
Socios de Desarrollo de capacidades	36
Productos de conocimiento en 2022	41
Conozca al equipo	44
Inclusión Financiera	45
Programa de Seguros con Impacto	45
Inversión sostenible	46
Becarios de Finanzas Solidarias	47

► Abreviaturas

AATIF	Africa Agriculture and Trade Investment Fund / Fondo de Inversión en Agricultura y Comercio de África
ACCEL Africa	Accelerating action for the elimination of child labour in supply chains in Africa / Acción aceleradora de África para la eliminación del trabajo infantil en las cadenas de suministro en África
AFD	Agence Française de Développement / Agencia Francesa de Desarrollo
APIF-CI	Agency for the Promotion of Financial Inclusion of Côte d'Ivoire / Agencia para la Promoción de la Inclusión Financiera de Côte d'Ivoire
CNAAS	Compagnie Nationale d'Assurance Agricole du Sénégal / Compañía Nacional de Seguros Agrícolas de Senegal
CNAM	National Health Insurance Fund of Côte d'Ivoire / Caja Nacional de Seguro de Salud de Côte d'Ivoire
CoP	Community of Practice/Comunidad de Práctica
COP26	UN Climate Change Conference in Glasgow in November 2021 / Conferencia de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático en Glasgow en noviembre de 2021
COP27	UN Climate Change Conference in Sharm el-Sheikh in November 2022 / Conferencia de la ONU sobre el Cambio Climático en Sharm el-Sheikh en noviembre de 2022
GFANZ	Glasgow Financial Alliance for Net Zero / Alianza financiera de Glasgow para el Cero Neto
GIIN	Global Impact Investing Network/Red de Inversión de Impacto Global
GIZ	Deutsche Gesellschaft für internationale Zusammenarbeit / Agencia Alemana de Desarrollo Internacional
IFAD	International Fund for Agriculture Development / Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola
IFC	International Finance Corporation / Corporación financiera internacional
ITC-ILO	International Training Centre of the ILO / Centro Internacional de Formación de la OIT
KMBI	Kabalikat Para Sa Maunlad na Buhay Inc (Philippines) /Hombro para una vida próspera (Filipinas)
IMF	Institución de microfinanzas
MIPYMES	Micro, pequeñas y medianas empresas
ENIF	Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera
ONG	Organización no gubernamental
PROPARCO	Rama de financiación del sector privado del Grupo AFD
ODS	Objetivos de Desarrollo Sostenible
Sida	Agencia Sueca de Desarrollo Internacional
PYMES	Pequeñas y Medianas Empresas
TAFTAC	Textile Apparel, Footwear and Travel Goods Association in Cambodia (formerly known as GMAC)/Asociación de prendas textiles, calzado y artículos de viaje de Camboya (anteriormente conocida como GMAC)
UNCTAD	United Nations Conference on Trade and Development / Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo
PENUD	Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo
UNEP-FI	United Nations Environment Programme Finance Initiative/Iniciativa financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente

► Prefacio

¿Es la “banca ética” un oxímoron? En el Programa de Finanzas Solidarias de la OIT, nos gustaría creer que la ética y los servicios financieros no son mutuamente excluyentes. Con ese fin, me alienta el creciente número de instituciones financieras que están registrando su compromiso con el logro de los objetivos de desarrollo. Por ejemplo, los Principios para la Banca Responsable presentados por la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP-FI, en inglés) han sido adoptados por más de 300 bancos signatarios, que informan sobre su progreso hacia el logro de sus objetivos de sostenibilidad. Asimismo, 140 aseguradoras se han adherido a los Principios para un Seguro Sostenible. Y la Alianza Financiera de Glasgow para Cero Neto (GFANZ, en inglés) tiene más de 550 miembros de todo el sector financiero.



Por supuesto, es importante preguntarse si estas iniciativas reflejan contribuciones serias a la agenda de desarrollo, o si brindan a las instituciones financieras la oportunidad de permitirse un “lavado verde” para pulir su reputación. Pero independientemente de sus motivaciones, es realmente alentador que el sector financiero reconozca que puede contribuir al desarrollo sostenible y se siente a discutir cómo se puede realizar esa contribución.

Estamos viendo que ese papel no se limita a abordar la crisis climática, sino que también se extiende a considerar cómo los bancos, las aseguradoras y los inversionistas también pueden contribuir a los resultados sociales, como la creación de empleos, la mejora de las condiciones laborales y el aumento de la resiliencia. El Programa de Finanzas Solidarias tiene la suerte de trabajar con una variedad de instituciones financieras que están dispuestas a probar nuevos enfoques y probar nuevos productos y procesos que les permitan contribuir a la justicia social.

Por ejemplo, en nuestro trabajo en **inclusión financiera**, estamos colaborando con una serie de bancos, cooperativas de crédito e instituciones de microfinanzas (IMF) que están utilizando sus servicios para permitir que los clientes gestionen el riesgo de manera más eficaz o para reforzar los medios de subsistencia de grupos vulnerables, como refugiados, migrantes o trabajadores de bajos ingresos, o de hogares en riesgo de recurrir al trabajo infantil.

Nuestro **Programa de Seguros con Impacto** está colaborando con las aseguradoras para explorar cómo pueden contribuir a los resultados de desarrollo, con un enfoque particular en las asociaciones público-privadas como una forma de lograr los objetivos de las políticas públicas. Muchas aseguradoras están reconociendo el papel fundamental que pueden desempeñar a medida que el mundo se expone más a los riesgos, por ejemplo, de pandemias o cambios climáticos, y se están posicionando para ser una parte importante de la solución.

Por último, la financiación de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) no puede lograrse únicamente a través de fuentes públicas. A través de nuestro equipo de **Inversión Sostenible**, estamos explorando formas de redirigir los flujos de capital privado hacia la agenda de desarrollo, con un enfoque particular en los efectos del empleo.

En resumen, el sector financiero desempeña un papel fundamental en el mundo del trabajo, pero podría tener un impacto aún mayor si buscara intencionalmente lograr resultados de desarrollo. Este enfoque de triple resultado generaría no solo retornos financieros sino también ambientales y sociales, beneficiando a la sociedad en general y a las generaciones futuras.

CRAIG CHURCHILL

Jefe del Programa de Finanzas Solidarias de la OIT

► Midiendo nuestro progreso

Durante 2022, continuamos fomentando enfoques innovadores para algunos de los problemas más importantes que enfrenta el sector financiero y luego compartimos los conocimientos resultantes con las partes interesadas relevantes. A continuación, se presentan algunos de los impresionantes resultados que logramos con las partes interesadas del sector financiero y con sus clientes o miembros.

Apoyamos la extensión de servicios financieros responsables a más de 1,6 millones de clientes

En 2022, nuestros proyectos activos llegaron a más de 1,6 millones de hogares de bajos ingresos, pequeños agricultores y micro y pequeñas empresas. Acumulativamente, hemos apoyado a organizaciones que han beneficiado a cerca de 5 millones de trabajadores desde 2008.

Compartimos soluciones innovadoras con más de 122 000 partes interesadas

Desde 2008, hemos compartido conocimientos y experiencias resultantes de nuestro trabajo con el sector financiero con más de 790 000 partes interesadas en todo el mundo, brindándoles soluciones innovadoras a los problemas que enfrentan. Solo en 2022, llegamos a más de 122 000 partes interesadas (de las cuales el 86 por ciento eran mujeres), incluidas casi 56 000 a través de interacciones directas, como cursos de capacitación, eventos y seminarios web. El resto consistía en suscriptores y aquellos a los que se llegó a través de nuestro sitio web y a través de las redes sociales. Como se ilustra en los Gráficos 1 y 2, este alcance se extendió a través de las regiones e incluyó un conjunto bastante diverso de personas e instituciones.

Mejoramos la práctica de 42 organizaciones

Durante 2022, 42 organizaciones informaron mejoras como resultado de nuestro compromiso con ellas, ya sea a través del desarrollo de capacidades o asociándose con nosotros para implementar proyectos. Las mejoras, resumidas en el Gráfico 3, abarcaron desde la mejora de los procesos hasta la introducción de nuevos productos y la adopción de un enfoque centrado en el cliente.

Gráfico 1. Personas alcanzadas, por región

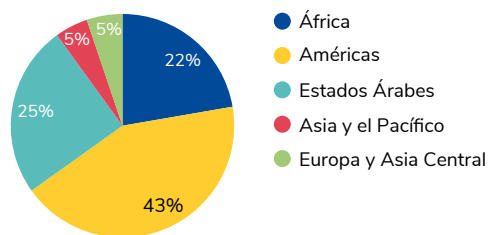


Gráfico 2. Personas alcanzadas, por tipo de audiencia

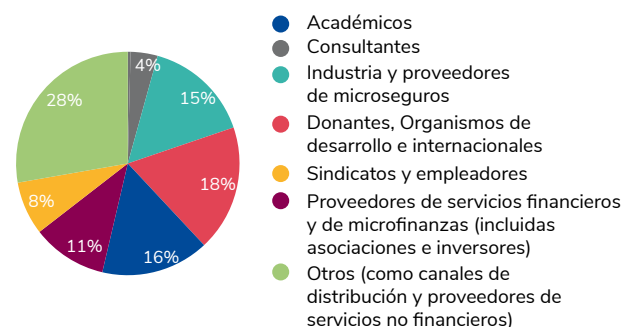
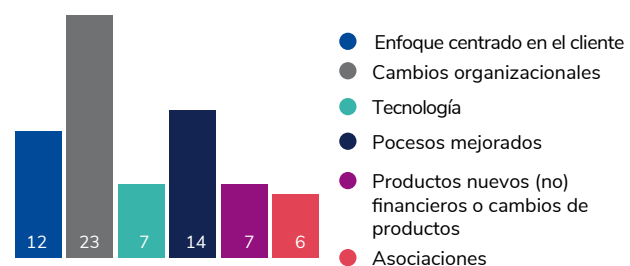


Gráfico 3. Tipos de mejoras logradas



Progresos logrados en la formulación de políticas

En 2022 asesoramos a bancos centrales y otras instituciones gubernamentales de ocho países en sus políticas o estrategias nacionales de inclusión financiera, educación financiera o finanzas rurales. Además, apoyamos a varias asociaciones de la industria y grupos de expertos, incluido el Grupo de Trabajo de Desempeño Social, la Plataforma Europea de Microfinanzas, la Red de Microseguros, la Iniciativa de Acceso a Seguros, la Conferencia Internacional de Seguros Inclusivos, la Red de Inversión de Impacto Global (GIIN) y el Grupo de Trabajo de Bonos de Impacto.



Nuestro trabajo en materia de inclusión financiera pretende mejorar la oferta de servicios y, al mismo tiempo, aumentar su demanda.



1. Inclusión Financiera

Nuestros esfuerzos para promover la inclusión financiera consideran tanto la oferta de servicios financieros como la demanda de estos. Por el lado de la oferta, ayudamos a bancos, IMF y *fintechs* a desarrollar productos y procesos que sean apropiados para grupos meta desatendidos y, a menudo, vulnerables, como trabajadores de fábricas, refugiados y pequeños agricultores. Por el lado de la demanda, buscamos crear conciencia entre estos grupos meta sobre los riesgos y beneficios de varios servicios financieros, para que puedan tomar decisiones informadas y administrar sus ingresos irregulares de manera más efectiva.

1.1. Promoción de pagos de salarios digitales responsables

El pago de salarios en una cuenta bancaria o de dinero móvil, o una tarjeta prepaga, si se hace de manera responsable (ver Recuadro 1), puede contribuir a la eficiencia empresarial, así como al bienestar de las mujeres y los hombres trabajadores. Sin embargo, el acceso a los pagos de salarios digitales y las oportunidades económicas que brindan es desigual. En las economías

emergentes, seis de cada diez trabajadores reciben su salario en efectivo. Según *Global Findex*, en 2021, alrededor de 165 millones de trabajadores no bancarizados en el sector privado de todo el mundo recibieron sus salarios solo en efectivo. Muchos de los trabajadores que reciben sus salarios digitalmente a menudo los cobran el día de pago y no obtienen los beneficios de la inclusión financiera. En ausencia de un entorno regulatorio propicio, sistemas de pago digitales inclusivos y una planificación y preparativos cuidadosos para la transición, es posible que los empleadores y los trabajadores no puedan adoptar pagos de salarios digitales y el cambio puede incluso exacerbar las vulnerabilidades.

En 2022, bajo los auspicios del [Centro Global de Salarios Digitales para el Trabajo Decente de la OIT](#), lanzado por nosotros el año pasado y respaldado por la Fundación Bill y Melinda Gates, estudiamos el estado de los pagos de salarios digitales en seis países objetivo: Camboya, Filipinas, Indonesia, Kenia, México y Perú. Reforzamos nuestro compromiso con las partes interesadas y probamos enfoques para la promoción de la digitalización responsable.

Evaluaciones rápidas de países: lo que aprendimos

Evaluamos las perspectivas de pagos de salarios digitales responsables en varios sectores económicos en cuatro países: [Indonesia](#) (venta al por menor, prendas de vestir), Kenia (té, flores cortadas), México (venta minorista, alimentos y bebidas, café) y [Perú](#) (agroexportación, restaurantes). Los estudios y eventos de partes interesadas generaron las siguientes lecciones:

- Los propietarios o gerentes de empresas y sus trabajadores generalmente reconocen los beneficios de los pagos de salarios digitales. Expresaron interés en ellos y voluntad de adoptarlos, siempre que la infraestructura y los servicios financieros asociados con ellos estuvieran disponibles, bien diseñados, asequibles y seguros.
- En lo que respecta a las empresas, la probabilidad de pagar salarios digitalmente aumenta con el tamaño de la nómina, la dependencia de trabajadores permanentes y de plazo fijo contratados directamente (a diferencia de los trabajadores ocasionales, informales o subcontratados), la proporción de ingresos recibidos digitalmente y la orientación exportadora.
- En lo que respecta a los trabajadores, sus niveles salariales, alfabetización digital y financiera, y la capacidad de gastar digitalmente fueron determinantes clave de su disposición a aceptar salarios digitales y su uso efectivo de los servicios financieros.
- Las restricciones regulatorias sobre los métodos de pago de salarios o sobre el pago digital pueden hacer que sea poco atractivo para los empleadores pagar salarios a través de billeteras móviles; este fue el caso de Indonesia, Kenia y Perú.

Los estudios y consultas confirmaron la oportunidad de este trabajo y el interés de las partes interesadas en promover pagos de salarios digitales responsables. Las lecciones que aprendimos informaron el diseño de intervenciones específicas que planeamos implementar en los cuatro países en 2023.

Ayudar a ampliar la digitalización de salarios en el sector de la confección de Camboya

El sector de la confección en Camboya proporciona empleo a casi un millón de trabajadores, la mayoría de los cuales son mujeres. Aunque la digitalización de salarios ya ha comenzado en el sector, se estima que el 50 por ciento de las fábricas continúan pagando los salarios de sus trabajadores en efectivo. Como parte del programa [Better Factories Cambodia](#), administrado conjuntamente por la OIT y la Corporación Financiera Internacional (CFI) y en colaboración con la [Textile Apparel, Footwear and Travel Goods Association in Cambodia](#) (TAFTAC, anteriormente conocida como GMAC), elevamos el perfil de los pagos de salarios digitales responsables a través de una serie de consultas con las partes interesadas, eventos de intercambio de conocimientos y concientización, y cursos de capacitación.

Como resultado, casi 100 fábricas han sido capacitadas con el potencial de ofrecer salarios digitales a 72 000 trabajadores. Más fábricas de ropa se han embarcado en la digitalización de salarios. Uno de los proveedores de servicios informó que al menos 20 fábricas de ropa y calzado habían comenzado a utilizar sus servicios de pago digital de salarios entre agosto y diciembre de 2022. Otros proveedores de servicios financieros han ingresado o explorado el mercado, lo que genera más opciones, más competencia y tarifas de transacción más bajas.

► Recuadro 1. ¿Qué son los pagos de salarios digitales responsables?

Los pagos de salarios digitales responsables respetan las leyes y regulaciones nacionales aplicables, los derechos humanos reconocidos internacionalmente, incluidos los principios y derechos fundamentales en el trabajo, y las normas laborales internacionales pertinentes. También respetan los principios y directrices pertinentes y se adhieren a las buenas prácticas, en particular las relativas a la inclusión financiera (digital) y la protección (financiera) del consumidor. Los [Principios para Pagos Digitales Responsables de la ONU](#), desarrollado por nuestro socio, con sede en la ONU *Better Than Cash Alliance*, proporcionan orientación sobre cómo diseñar y ofrecer pagos digitales responsables, y promover su adopción, y son aplicables a los pagos de salarios digitales. Para más información, lea este [resumen sobre pagos de salarios digitales responsables \(en inglés\)](#), que pretende servir como una fuente de referencia clave para cualquier persona interesada en avanzar en esta agenda.

Revisar las leyes y políticas laborales y financieras para producir orientación para los gobiernos

¿La transición a los pagos de salarios digitales se acelera por sí sola una vez que se cumplen todas las condiciones o los gobiernos deben asumir un papel activo para permitir el crecimiento? Revisamos las leyes y políticas laborales y financieras en 190 países para comprender cómo los gobiernos abordaron el tema de los pagos de salarios digitales responsables. Más de 100 países cuentan con legislación que se refiere explícitamente a una o más formas de pago digital de salarios.

Algunos países han tomado medidas para proteger los salarios de los trabajadores y promover un enfoque responsable por parte del sector bancario agregando a sus políticas cláusulas específicas sobre elección de método de pago (México), elección de proveedor (Perú), accesibilidad (Indonesia, Perú), coste (México, Perú, Filipinas), transparencia y protección de datos. Una revisión de los acuerdos laborales bilaterales encontró que al menos diez países habían introducido disposiciones sobre el pago digital de salarios a los trabajadores migrantes en general o a los trabajadores domésticos migrantes. Al menos 15 países incluyen pagos digitales de salarios en sus políticas de inclusión financiera. Las lecciones de esta revisión forman la base de un documento de orientación sobre lo que los gobiernos pueden hacer para promover el pago digital responsable de salarios.

1.2. Soluciones integradas de gestión de riesgos

Un enfoque integrado de gestión de riesgos utiliza una variedad de servicios financieros para permitir que los trabajadores pobres manejen una variedad de riesgos a través de mejores estrategias de preparación, prevención y afrontamiento. En 2019, con el [apoyo financiero de la Fundación Prudential](#), comenzamos a trabajar con seis instituciones financieras en India, Indonesia y Filipinas para desarrollar productos integrados de gestión de riesgos que pudieran ayudar a mitigar el impacto de los shocks. Las instituciones desarrollaron productos basados en el ahorro que permiten a los clientes acceder también a [préstamos de emergencia](#) y/o cobertura de seguro, proporcionando así una mejor protección contra el riesgo, que los elementos individuales por sí solos. A continuación, se presentan algunas lecciones que aprendimos de los proyectos.

Lograr que los clientes cambien su actitud hacia el ahorro lleva tiempo, pero es posible si el personal lo considera una prioridad: los socios lograron que los clientes cambiaran su actitud hacia los ahorros, como lo demuestran las cifras. Tener un objetivo tangible por el que están trabajando ayuda a motivar a los clientes a seguir ahorrando. [Dvara KGFS](#), una empresa financiera no bancaria con sede en India, utiliza herramientas digitales, como una libreta de ahorros digital, para que los clientes puedan monitorear fácilmente el crecimiento de sus ahorros.

La pandemia presentó a todos los socios desafíos significativos mientras luchaban por cobrar los reembolsos de los préstamos y otorgar nuevos préstamos. Esto obligó a los oficiales de crédito y gerentes de sucursal a concentrarse en la cartera de crédito. Es difícil lograr que el personal preste atención a otros productos cuando enfrentan desafíos con los productos principales. Para que las soluciones integradas de gestión de riesgos se amplíen, es necesario cambiar la mentalidad del personal e introducir los incentivos adecuados para ellos.

Mejorar la alfabetización digital: KMBI, una ONG-IMF en Filipinas descubrió que muchos de sus clientes tenían bajos niveles de alfabetización digital y al principio tenían que depender de sus hijos para realizar transacciones digitales. Alrededor del 66 por ciento de los clientes crearon una dirección de correo electrónico como resultado del programa piloto. Este es un tema común que notamos entre los socios y debe tenerse en cuenta al diseñar materiales educativos tanto para el personal como para los clientes. En Filipinas, Facebook y Facebook Messenger fueron los métodos preferidos de los clientes para programar capacitaciones, buscar soporte técnico, proporcionar comentarios y renovar sus préstamos.

Los clientes quieren planes de ahorro flexibles: Los clientes querían tener más flexibilidad en cuanto a sus cuentas de ahorro y tener la capacidad de variar la cantidad depositada cada mes ("Dado que nuestros ingresos fluctúan, también debería hacerlo nuestra contribución mensual"). Dvara KGFS introdujo una alternativa mediante la cual los clientes podían optar por posponer su depósito por un mes. Si bien tiene sentido tener un monto de depósito estándar para un plan de ahorro, cierta flexibilidad (pagar más u omitir un depósito de vez en cuando) podría hacer que los productos sean más atractivos para los clientes.

Los esquemas de préstamos de emergencia deben diseñarse con cuidado: El servicio de préstamos de emergencia de KMBI se creó para reducir los riesgos financieros de los clientes que se encontraban en situaciones en las que podrían necesitar efectivo de inmediato. Las principales razones de esto fueron las enfermedades dentro de la familia (25 por ciento) y las calamidades naturales (23 por ciento). La experiencia de Dvara KGFS también es instructiva. KGFS tuvo que

rediseñar su producto de préstamo de emergencia original para establecer más controles internos y asegurarse de que los prestatarios no hicieran un mal uso del producto o que el personal no lo vendiera mal. Estableció una verificación de uso posterior al desembolso para garantizar que el préstamo se estuviera utilizando para abordar una emergencia. Dvara KGFS también desarrolló un sofisticado mecanismo de auditoría interna que identificó desembolsos dudosos de préstamos de emergencia para una investigación posterior.

1.3. Inclusión financiera para refugiados y sus comunidades de acogida

Al huir de sus ciudades de origen devastadas por la guerra, las personas desplazadas por la fuerza tienen que dejar todo atrás, incluidos sus hogares, sus bienes y su trabajo, con la esperanza de construir una nueva vida en un lugar más seguro. A pesar de la importancia de la asistencia humanitaria inmediata cuando llegan a su destino, la necesidad de soluciones a más largo plazo para su integración socioeconómica sigue siendo crítica, ya que el desplazamiento forzado es cada vez más prolongado. Además, dado que los refugiados y los desplazados internos tienden a irse a países vecinos, a menudo ya necesitados de apoyo para el desarrollo, las comunidades de acogida pueden sentir una mayor competencia por los recursos y el apoyo con estos recién llegados. Como resultado, un mejor acceso a los servicios financieros es crucial para la vida tanto de las personas desplazadas por la fuerza como de sus comunidades de acogida.

En 2022, a través del [proyecto PROSPECTS](#), organizamos sesiones de capacitación y asistencia técnica para instituciones financieras en Etiopía, Irak y Sudán. Estas son las lecciones que hemos extraído de nuestros esfuerzos para ayudarlos a servir mejor a los refugiados y las comunidades de acogida:

- **Asignar un equipo dedicado.** Para fines de sostenibilidad, la asistencia técnica es más efectiva cuando los proveedores de servicios financieros dedican un equipo específico a la agenda de diversificación del mercado. Esto se debe a que nuestra asistencia técnica sigue la misma estructura que nuestro programa

de desarrollo de capacidades [Hacer que las finanzas funcionen para los refugiados y las comunidades de acogida](#). Como las dos fases son complementarias, cuando los equipos internos son estables y entienden las ventajas para su institución, es más probable que retengan lo aprendido, aumentando así la probabilidad de que puedan implementar un proceso de diversificación de mercado de forma independiente en el futuro.

- **Comprender las necesidades del mercado y la propia capacidad de entrega.** La diversificación del mercado se basa en una sólida comprensión de los antecedentes y la capacidad internos de la institución financiera, y en un profundo conocimiento de las especificidades del nuevo mercado meta.
- **Diferenciar los préstamos de las subvenciones.** En un entorno impulsado por la ayuda, es esencial asegurarse de que los beneficiarios diferencien los productos financieros de la asistencia humanitaria. Para permitir esto, las instituciones financieras pueden mejorar sus mensajes de mercadeo, comunicación y promoción, para garantizar que los refugiados y las comunidades de acogida estén familiarizados con los términos y condiciones de sus productos financieros, lo que a su vez puede facilitar una relación basada en la confianza.
- **Apreciar el impacto de la educación financiera en la inclusión financiera.** Además de ayudar a los beneficiarios a acceder a productos financieros, la educación financiera puede actuar como un sustituto colateral de los proveedores de servicios financieros, especialmente si se brinda internamente. El compromiso con los beneficiarios a través de la educación financiera elimina parte del riesgo para el proveedor de servicios al brindarles información sobre la capacidad de los beneficiarios para pagar sus préstamos. Puede [leer y mirar un video](#) sobre Sandra, una mujer desplazada de Irak que amplió un negocio de accesorios de cumpleaños gracias a la combinación de educación financiera y un préstamo proporcionado por el banco asociado de la OIT en Dohuk, Irak.

- **Integrar servicios financieros y no financieros.** Los desafíos económicos que enfrentan las personas desplazadas por la fuerza y sus anfitriones son complejos y están entrelazados. Para ayudar a ambos grupos a generar y mantener actividades de subsistencia, la capacitación empresarial puede coordinarse con los esfuerzos de inclusión financiera. Esto puede tomar la forma de un concurso de planes de negocios o el requisito de completar un curso de capacitación en gestión empresarial como condición para acceder a un préstamo. [Nasreen](#), una mujer desplazada por la fuerza de Irak que se benefició de la capacitación presentó un plan comercial completo para producir, instalar y brindar mantenimiento a la maquinaria médica.

1.4. Abordar las causas profundas del trabajo infantil

A través del proyecto “Acción acelerada para la eliminación del trabajo infantil en las cadenas de suministro en África” ([ACCEL AFRICA](#)), la OIT está liderando una intervención multidisciplinaria para abordar las causas profundas del trabajo infantil, con un énfasis significativo en el papel del sector financiero. A través de este compromiso, hemos aprendido que las **Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera** (ENIF) se están promoviendo como un instrumento eficaz para la reducción de la pobreza, dirigidas a las poblaciones vulnerables, incluidos los agricultores, las mujeres y los jóvenes, y que posiblemente contribuyan a la reducción del trabajo infantil y a la mejora del bienestar infantil. Sin embargo, se ha prestado menos atención a las consecuencias no deseadas del uso de servicios financieros que pueden ocurrir en unidades comerciales de propiedad familiar y poco calificadas, como violaciones de los derechos humanos y laborales, y dependencia del trabajo infantil.

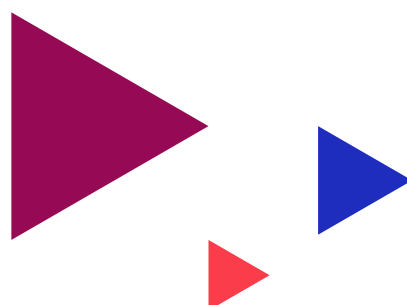
Para enfrentar este desafío, es importante generar conciencia en la agencia pública responsable de implementar las ENIF, generalmente el Ministerio de Economía y Finanzas o el Banco Central, sobre el riesgo de que la inclusión financiera pueda estimular una demanda de trabajo infantil. Se necesita una revisión cuidadosa de las ENIF y sus objetivos estratégicos para identificar áreas clave

donde es necesario incorporar los conceptos de trabajo infantil y las medidas de mitigación o reducción. Sobre la base de nuestra experiencia de trabajo con agencias de inclusión financiera y proveedores de servicios financieros en Côte d'Ivoire, Malí y Uganda, hemos identificado las siguientes opciones:

- **Educación Financiera.** En la mayoría de los casos, las ENIF también promueven la implementación de un Programa Nacional de Educación Financiera para garantizar que los clientes potenciales sepan cómo usar los servicios financieros de manera responsable (ver Recuadro 2).
- **Protección del cliente.** Si bien los principios de protección al cliente pueden integrarse en las ENIF como un objetivo estratégico, estos se enfocan en la relación entre el proveedor de servicios financieros y sus clientes inmediatos, y no consideran a los miembros de la familia, quienes a menudo contribuyen con mano de obra a las actividades económicas del cliente. Se debe explorar la posibilidad de ampliar el alcance para incluir principios de protección infantil y principios relacionados con otros derechos laborales y humanos de los miembros de la familia.
- **Finanzas responsables.** Al proporcionar financiamiento a pequeños agricultores o microempresas para permitirles expandir su negocio existente o comenzar uno nuevo, los insumos como fertilizantes o mercancías se consideran principalmente al establecer el monto del préstamo. Sin embargo, a menudo no se tiene en cuenta el costo de la mano de obra necesaria para llevar a cabo la actividad, lo que aumenta el riesgo de trabajo infantil. En Malí, llevamos a cabo una sesión de capacitación para una cooperativa financiera para ayudarla a integrar conceptos de trabajo infantil en sus productos y procedimientos. Como resultado, la sensibilización sobre el trabajo infantil y las visitas de monitoreo de campo realizadas por

los oficiales de crédito permitieron a las mujeres identificar soluciones que reducirían el riesgo del trabajo infantil.

- **Finanzas digitales.** Los servicios financieros digitales han crecido enormemente en los mercados emergentes. Mientras reduce los costos de transacción, lo que hace que los productos sean asequibles para los segmentos de mercado desatendidos, las finanzas digitales también crean un canal directo para recopilar datos de manera efectiva de clientes en áreas remotas. Dichos datos pueden incluir información sobre los resultados y las condiciones de trabajo de los niños, y el riesgo de que se vean involucrados en el trabajo infantil. Por ejemplo, MobiPay en Uganda y Riby en Nigeria han incluido indicadores relacionados con los hijos de los clientes (número, edad, nivel educativo) en su evaluación de Conozca a su cliente (KYC, por sus siglas en inglés).
- **Gente joven.** La definición de juventud varía según el país; sin embargo, toda persona menor de 18 años se define como niño en el derecho internacional. Las ENIF deben promover el acceso a la financiación de los jóvenes, incluidos los niños en edad mínima legal para trabajar, de conformidad con el Convenio C138 - Convenio sobre la edad mínima, 1973 (núm. 138). La promoción de una cultura de ahorro entre los niños, utilizando servicios financieros formales, pueden crear un historial financiero que les ayudará a obtener otros servicios financieros cuando cumplan 18 años.
- **Coherencia de políticas.** El Ministerio de Trabajo, a través del Plan Nacional de Acción para la erradicación del trabajo infantil, debe promover la coherencia de políticas, reconociendo el rol de las ENIF y de los ministerios gubernamentales pertinentes en la erradicación del trabajo infantil. En Uganda, por ejemplo, el Ministerio de Género, Trabajo y Desarrollo Social y el Ministerio de Finanzas, Planificación y Desarrollo Económico han unido fuerzas para eliminar el trabajo infantil.



► Recuadro 2. Integración de los conceptos de trabajo infantil en los programas de educación financiera en Côte d'Ivoire

En Côte d'Ivoire, la agencia responsable de la implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, APIF-CI, es un nuevo actor en la lucha contra el trabajo infantil. APIF-CI también es responsable de la implementación del Programa Nacional de Educación Financiera y ha hecho que sus módulos de educación financiera sean sensibles a los niños. En la práctica, esto significa que los resultados de los niños se han integrado en módulos sobre el establecimiento de objetivos, presupuestos o ahorros, para enfatizar la importancia de enviar a los niños a la escuela. Los módulos también incluyen mensajes que abordan los déficits de trabajo decente en la economía informal, como la necesidad de salarios decentes, buenas condiciones de trabajo y acceso a la protección social. Cuando se hace un presupuesto o un plan de inversión, se debe calcular el costo de la mano de obra, para reducir el riesgo de trabajo infantil.

Además, el manual de formadores también incluye una sección sobre la definición de trabajo infantil según el marco legal de Côte d'Ivoire, y el papel de los formadores en su eliminación. Como los capacitadores estarán en contacto directo con los agricultores y trabajadores mientras imparten los cursos de capacitación, pueden aprovechar esa oportunidad para sensibilizarlos sobre el tema del trabajo infantil, aclarando lo que pueden hacer los niños de diferentes edades. Debe quedar claro que no son inspectores, aunque pueden derivar casos a las autoridades.

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

La educación financiera es un pilar fundamental de la inclusión financiera, ya que garantiza que los grupos vulnerables aprendan a utilizar los servicios financieros, lo que, se espera, les ayudará a mejorar la forma en que gestionan sus finanzas personales. Este es el objetivo general del [Programa Mundial de Educación Financiera de la OIT](#), que funciona en tres niveles, como se ilustra en el Gráfico 4.

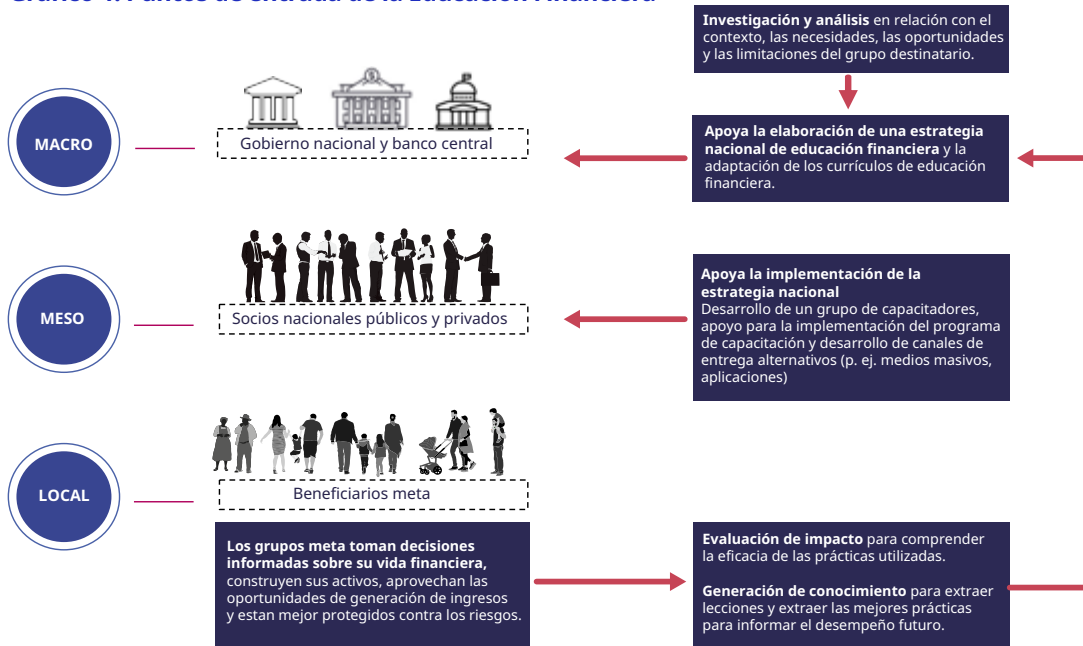
Después de un período de dos años interrumpido por la pandemia de COVID-19, las actividades de educación financiera de la OIT parecen haberse reanudado en una variedad de países (ver Gráficos 5 y 6). Hemos recopilado las siguientes lecciones de nuestras experiencias este año:

- **La educación financiera digital ya no es un contenido opcional.** Dado que los servicios financieros digitales han estado a la vanguardia de las ofertas de los proveedores de servicios financieros en los últimos años, existe una mayor demanda de información sobre cómo usarlos y cómo reducir sus riesgos inherentes.

Como resultado, hemos integrado la educación financiera digital en nuestros planes de estudios.

- **La educación financiera contribuye al empoderamiento de los grupos vulnerables.** En 2022, adaptamos nuestro enfoque a las necesidades de [jóvenes víctimas de trata de personas y explotación sexual en Perú](#). Estas capacitaciones se ofrecen a niñas de 16 a 18 años para prepararlas para la reinserción social y evitar que vuelvan a participar en el comercio sexual cuando sean adultas. Aunque el enfoque se basa en el aprendizaje experiencial y las niñas eran demasiado jóvenes para tener mucha experiencia en el manejo de su propio dinero, el curso fue bien recibido por las niñas, quienes lo encontraron informativo y relevante para su situación financiera actual. El curso fue diseñado con un espíritu que tuvo en cuenta las experiencias difíciles que habían tenido y el costo emocional que les habían causado. Para lograr este resultado, se seleccionaron capacitadores entre trabajadores sociales que tenían conocimientos sobre el grupo objetivo y estaban bien versados en los problemas que enfrentaban. Los formadores empatizaron con ellos y los trataron de manera sensible y respetuosa.

Gráfico 4. Puntos de entrada de la Educación Financiera



► **La flexibilidad es esencial para satisfacer las necesidades de los beneficiarios en términos de disponibilidad y recursos financieros.**

Debido a la apretada agenda de los propietarios de MIPYMES, nuestro capacitador de Educación Financiera de la OIT en **Nigeria** combinó **nuestro programa de capacitación en línea** con una serie de seminarios web interactivos durante un período de dos meses. Este enfoque permitió a los emprendedores alcanzar los objetivos clave de nuestro curso de capacitación de una semana sin dedicarle una semana completa de su tiempo.

► **La educación financiera es más eficaz y útil cuando va acompañada de transferencias sociales.**

Recomendamos encarecidamente brindar educación financiera a los beneficiarios de los esquemas de transferencia social porque mejora el impacto de ambas intervenciones, ya que los beneficiarios pueden usar de inmediato las habilidades y el conocimiento que han adquirido. Por ejemplo, en Etiopía colaboramos con dos IMF para apoyar la entrega de transferencias de “efectivo” a migrantes potenciales y retornados, mientras participaban en un curso de Educación Financiera de la OIT.

La capacitación también les brindó la oportunidad de vincularse con un proveedor de servicios financieros que les ofreció préstamos con condiciones preferenciales, para ayudarlos a iniciar sus propios negocios y complementar la transferencia de efectivo.

- **Los cursos en línea pueden ser más efectivos si utilizan un enfoque de aprendizaje interactivo.** Este año, Finanzas Solidarias colaboró con el **CIF-OIT** para ofrecer un programa global de formación de formadores (ToT, por sus siglas en inglés), invitando a posibles formadores nacionales de una variedad de países. Además de ser más inclusivo, este ToT en línea generó una mayor diversidad de ideas y perspectivas sobre la educación financiera, enriqueciendo así los resultados del programa a los ojos de los participantes.



Gráfico 5. Presencia del Programa Global de Educación Financiera de la OIT en el mundo

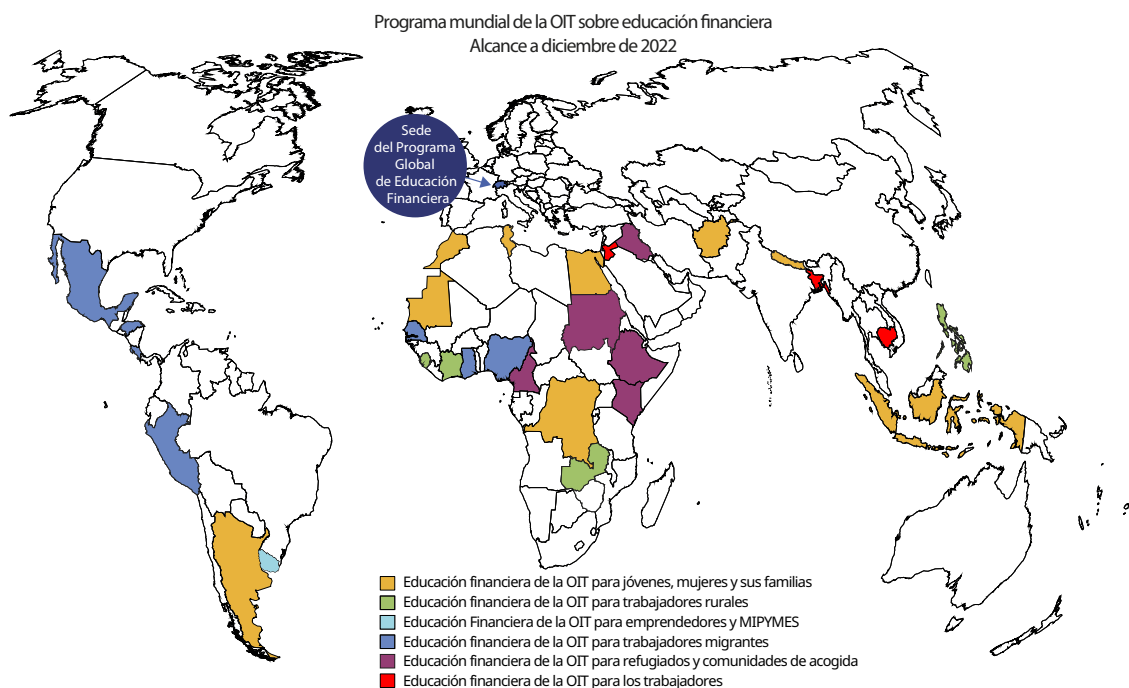




Gráfico 6. Resultados del Programa Mundial de la OIT sobre Educación Financiera en 2022

En 2022

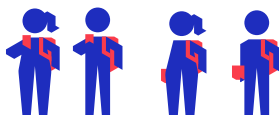


27 talleres de formación de formadores impartidos en 13 países

Argentina, Camerún, Costa Rica, Egipto, Etiopía, Filipinas, Honduras, Iraq, Líbano, Marruecos, México, Túnez y Uganda



499 nuevos formadores nacionales de Educación Financiera de la OIT
(256 mujeres y 243 hombres)



Beneficiando a **53 775** beneficiarios finales (84 por ciento mujeres)
a través de **1 900** cursos (91 por ciento en África del Norte)

Nuestro trabajo en seguros con impacto implica probar productos y procesos innovadores, y utilizar estos conocimientos para desarrollar mercados de seguros.



2. Seguros con Impacto

El Programa de Seguros con Impacto de la OIT tiene dos funciones principales. Primero, trabajamos con socios para probar **productos y enfoques innovadores** destinados a extender la valiosa protección de seguros a los grupos desatendidos. Luego, sobre la base de las lecciones que hemos aprendido y los conocimientos adquiridos, emprendemos el **desarrollo del mercado** mediante la promoción de estos enfoques a otras organizaciones involucradas en la provisión de soluciones efectivas de gestión de riesgos.

En 2022, participamos en la prueba de varios esquemas de seguros innovadores, incluidas asociaciones público-privadas, seguros de continuidad comercial, seguros de propiedad y soluciones de seguros para IMF y sus miembros. Nuestras actividades de desarrollo de mercado incluyeron una nueva asociación con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) para desarrollar capacidades en dos mercados, así como la facilitación de una comunidad de práctica (CoP, por sus siglas en inglés) enfocada

en desarrollar seguros para mujeres y la entrega de nuestro curso global de Seguros para el Desarrollo en inglés y español.

2.1. Comprometerse con los gobiernos para mejorar la gestión de riesgos

Para algunos riesgos y algunos grupos objetivo, no es realista esperar que el seguro pueda proporcionarse únicamente sobre la base del mercado: el costo para el cliente sería prohibitivo, lo que daría como resultado una baja aceptación y un resultado inviable. Pero si esos riesgos, o esos grupos objetivo, se consideran críticos desde una perspectiva de política pública, entonces podría tener sentido que los gobiernos colaboraran con aseguradoras, *fintechs* y otros para ofrecer formas más asequibles de gestionar los riesgos.

Los gobiernos utilizan cada vez más los seguros para lograr objetivos de política pública,

especialmente aquellos relacionados con la seguridad alimentaria y el riesgo climático. Emplean varios enfoques para desarrollar el mercado de seguros, como integrar los seguros en su política agrícola, ayudar a los programas piloto a expandirse, actuar como facilitadores independientes y creíbles, o incentivar a los actores privados a participar proporcionando subsidios y reasegurando riesgos.

Al diseñar alianzas público-privadas, es importante reconocer que las diversas partes interesadas tienen diferentes necesidades y objetivos. Estos deben identificarse para mejorar la transparencia, y luego los objetivos deben alinearse para garantizar la eficiencia. Las partes interesadas involucradas incluyen ministerios gubernamentales, el regulador de

seguros, asociaciones de seguros, aseguradoras y proveedores de tecnología.

Para diseñar mejores alianzas público-privadas, en 2021 lanzamos una iniciativa con la *Agence Française de Développement* (AFD – Agencia Francesa de Desarrollo) para implementar soluciones de gestión de riesgos para hogares de bajos ingresos y pequeñas empresas a través de dichas asociaciones. En este proyecto, estamos probando una variedad de modelos en África subsahariana (ver Gráfico 7) para determinar formas efectivas de diseñar e implementar alianzas público-privadas para promover la atención médica universal (ver Recuadro 3) y mejorar el acceso y la calidad de los planes nacionales de seguro agrícola (véase el recuadro 4).

► Recuadro 3. Expansión del seguro social de salud a través de Marwa en el condado de Kisumu, Kenia

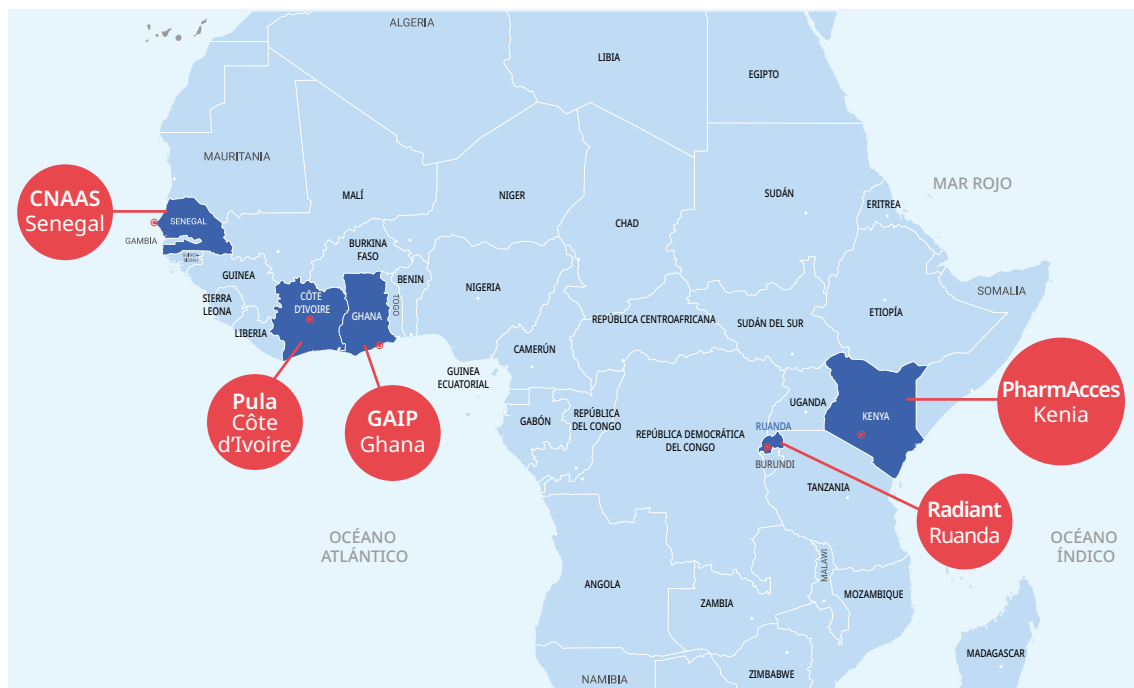
En Kenia, la implementación de la cobertura universal de salud (UHC, por sus siglas en inglés) se delega al nivel del condado, lo que significa que cada condado tiene la responsabilidad de implementar la UHC de la manera que considere más adecuada. El condado de Kisumu ha adoptado el enfoque de establecer un plan de seguro solidario, conocido como 'Marwa', que también es la palabra *Luo* para 'nuestro'. Marwa es un seguro de salud habilitado digitalmente y uno de los elementos de UHC en Kisumu, diseñado para garantizar que las poblaciones del sector informal más vulnerables y no pobres del condado tengan acceso a servicios de atención médica asequibles y de buena calidad sin sufrir dificultades financieras. Suscrito por el Fondo Nacional de Seguro Hospitalario de Kenia, Marwa contribuye a la UHC identificando a quienes pueden pagar y asegurando que contribuyan, mientras subsidia a quienes no pueden. Paralelamente, Marwa también ayuda a las clínicas a mejorar la calidad de sus servicios. La iniciativa es el resultado de una colaboración entre el Gobierno del condado y la ONG de seguros PharmAccess, que brinda asistencia técnica.

A través de nuestra asociación con PharmAccess y el condado de Kisumu, nuestros objetivos específicos son:

- desarrollar e implementar una estrategia para ampliar la cobertura de la población en Kisumu, con el fin de inscribir a los hogares no pobres en la economía informal y retenerlos como miembros
- apoyar los esfuerzos para garantizar que los hogares más vulnerables permanezcan cubiertos y se implementen los planes de expansión aprobados por el gobierno del condado
- proporcionar asistencia técnica con análisis de datos para obtener información que pueda impulsar la toma de decisiones.

Nuestra colaboración comenzó en la segunda mitad de 2022 y continuará hasta 2024. El trabajo inicial se ha centrado en analizar la estructura de la población de Kisumu por grupos socioeconómicos y realizar investigaciones sobre los canales de distribución más prometedores que Marwa puede usar para agregar e inscribir grandes grupos de la economía informal, como asociaciones de taxis y cooperativas de agricultores.

Gráfico 7. Socios en el proyecto OIT-AFD para diseñar soluciones de gestión de riesgos a través de alianzas público-privadas



► Recuadro 4. Tendencias emergentes en asociaciones público-privadas (APP) para seguros agrícolas

Las siguientes tendencias en APP para seguros agrícolas están comenzando a surgir de las experiencias de los socios del proyecto en Ghana, Kenia y Ruanda:

- Las APP pueden facilitar la expansión del mercado al proporcionar una base que alienta a nuevos jugadores, como empresas de agrotecnología e *insurtech*. Esto ayuda a generar diferentes modelos, que pueden ser probados y replicados, con miras a escalarlos.
- Los modelos de APP vibrantes no solo incluyen aseguradoras, sino que también requieren intermediarios para el análisis de datos, actividades de concientización del consumidor, evaluación de pérdidas y verificaciones.
- Es importante identificar las formas en que los sectores público y privado pueden complementarse entre sí. Por ejemplo, el estado genera muchos datos que podrían ser relevantes para el desarrollo de productos por parte del sector privado.
- Los contratos de APP deben distribuir los riesgos y las recompensas de manera uniforme. Las colaboraciones de APP también pueden mantener a los socios enfocados en el desempeño, lo que puede crear valor para las diferentes partes interesadas.

Como parte del proyecto, estamos probando y aprendiendo más sobre diferentes modelos, que van desde esquemas de seguros subsidiados y promovidos por el gobierno hasta un consorcio de compañías de seguros que promueven seguros agrícolas, así como intermediarios que reúnen a actores públicos y privados para lograr suficiente escala.

2.2. Protección para las pequeñas y medianas empresas

Seguro de propiedad para proteger los activos

El seguro de propiedad es un segmento del sector de seguros inclusivos que se pasa por alto en gran medida, aunque los riesgos de propiedad pueden ser bastante agudos para las pequeñas empresas y los hogares de bajos ingresos. Si bien las pequeñas y medianas empresas (PYME) son los motores que impulsan el crecimiento económico en los mercados emergentes y de bajos ingresos, la mayoría carece de protección para sus activos clave, incluidos terrenos, edificios, equipos e inventario.

Para enfrentar este desafío, hemos estado trabajando con *Habitat for Humanity*, el grupo de servicios financieros Britam y *Swiss Capacity Building Facility* para desarrollar soluciones de seguro de propiedad inclusivas en Kenia. El seguro de propiedad brinda protección financiera contra la pérdida o el daño a bienes inmuebles y bienes personales causados por peligros como incendios, robos, tormentas de viento y vandalismo. Este proyecto es importante para el Programa de Trabajo Decente de la OIT, ya que la protección de los activos generadores de ingresos puede contribuir a una productividad más estable. Las lecciones clave del proyecto hasta la fecha incluyen lo siguiente:

Sobre la oferta de seguros patrimoniales inclusivos: la oferta actual de productos en Kenia no aborda adecuadamente las necesidades de los consumidores emergentes: los productos existentes son caros y en su mayoría están destinados a empresas más grandes, y tienen términos y condiciones complicados.

Sobre la gestión de riesgos: los consumidores emergentes no están lo suficientemente preparados para el robo o los daños a la propiedad. Algunas empresas utilizan mecanismos preventivos como cámaras de seguridad y guardias, o rejas de protección para casas y locales comerciales. Si bien estas medidas pueden mitigar el riesgo de robo, hacen poco para proteger contra incendios, inundaciones y otros desastres. Con

soluciones bien diseñadas, el seguro de propiedad sería una solución de gestión de riesgos más eficiente para las pequeñas empresas.

Sobre el diseño del producto: el enfoque centrado en el ser humano para el diseño de productos ha demostrado ser exitoso, especialmente cuando la aseguradora interactúa directamente con los clientes actuales o potenciales. Para los casos en los que están involucrados socios de distribución, por ejemplo, bancos, IMF o cooperativas de ahorro y crédito, y la aseguradora se dirige a sus clientes, la cooperación y la retroalimentación del socio de distribución son fundamentales para la alineación de los objetivos.

Sobre la distribución: los socios de distribución adecuados incluyen IMF, operadores de redes móviles, minoristas, oficinas de correos y proveedores de servicios públicos. Muchas instituciones financieras en Kenia ya protegen sus carteras de préstamos al incluir una cobertura de vida de crédito obligatoria, que garantiza que el préstamo se reembolse y protege a los dependientes del prestatario en caso de muerte o discapacidad accidental. Al agregar o introducir un seguro de propiedad, se debe tener cuidado de no encarecer demasiado el producto principal de una IMF; es posible que se deban tomar decisiones sobre lo que es obligatorio y el nivel de cobertura. El seguro de propiedad también debe resonar tanto con el cliente final (por ejemplo, una pequeña empresa que valora cierta protección de la propiedad) como con el socio de distribución (al hacer que su oferta sea más atractiva que la que ofrecen sus competidores).

Los enfoques exitosos para desarrollar un seguro de propiedad inclusivo pueden incluir lo siguiente:

- **Identificar momentos asegurables:** desarrollar productos sencillos y accesibles para “períodos más cortos”, como las coberturas “Pay as You Go” (paga sobre la marcha).
- **Cocrear productos:** evitando un enfoque de “talla única para todos” para el desarrollo de productos. Esto se hace a través de la colaboración continua con los canales de distribución y sus clientes, y posibles clientes.

- **Forjar asociaciones duraderas:** establecer y fomentar vínculos con socios de distribución de forma continua.
- **Agrupación de productos:** Combinación de versiones pequeñas de seguros de propiedad con, por ejemplo, dinero en efectivo para hospitales, gastos funerarios y seguros de accidentes personales.

Protección contra la interrupción del negocio para pequeñas empresas en el Caribe

Según el Banco de Desarrollo del Caribe, las PYMEs representan entre el 70 y el 85 por ciento de las empresas del Caribe y contribuyen entre el 60 y el 70 por ciento del producto interno bruto y, lo que es más importante, el 40 por ciento de las empresas del Caribe son propiedad de mujeres.

Dada la necesidad de proteger a estas empresas, estamos trabajando con la Iniciativa de seguros climáticos de Munich para probar nuevos enfoques para proteger a las PYMEs, así como a los trabajadores individuales y los hogares, de los desastres naturales. Sus productos de seguros paramétricos ayudan a proteger la columna vertebral de la economía de la región, el sector de las pequeñas empresas, para beneficiarse de un seguro en caso de desastre y reanudar rápidamente las operaciones, brindando servicios valiosos a sus comunidades y manteniendo empleados a los trabajadores. Los trabajadores individuales pueden proteger sus medios de subsistencia y recuperar los ingresos perdidos. Además de Jamaica y Santa Lucía, los productos se están introduciendo en Trinidad y Tobago y también estarán disponibles en otros países de la región.

2.3. Protección para las IMF y sus clientes

Protección contra catástrofes naturales – India

Las catástrofes naturales interrumpen las actividades generadoras de ingresos de los clientes de las IMF, pero afectan de manera desproporcionada a las mujeres, especialmente

a las que viven en áreas propensas a tormentas, sequías e inundaciones. Estas mujeres no solo enfrentan más dificultades para pagar sus préstamos debido a la baja capacidad de recuperación financiera, sino que también son más vulnerables después de un desastre. Los clientes de las IMF tendrán que cubrir tanto los gastos del hogar como los reembolsos de los préstamos. Es posible que intenten hacer todo lo posible para asegurar el acceso al crédito en el futuro, lo que lleva a mecanismos de supervivencia negativos, como vender sus activos comerciales o recurrir al trabajo infantil. Esto, a su vez, los hace aún más vulnerables a futuras perturbaciones.

Dado el impacto de las catástrofes naturales en las IMF y sus clientes, existe una clara necesidad de proteger a ambas partes. Con ese fin, la OIT se asoció con la agencia de desarrollo alemana GIZ en la India para sensibilizar a los clientes de las IMF sobre los seguros contra catástrofes naturales. La OIT también apoya a la GIZ en el desarrollo de herramientas que los oficiales de crédito puedan utilizar para explicar a los clientes los riesgos que plantean las catástrofes naturales. El proyecto piloto está concebido e implementado en colaboración con la Red de Instituciones Microfinancieras de la India, los Servicios de Gestión de Riesgos Meteorológicos, *Cholamandalam MS General Insurance Company* y SwissRe India.

Protección para miembros de IMF en Asia y África Occidental

La OIT lanzó una iniciativa en 2021 con PROPARCO, el brazo financiero del sector privado del Grupo AFD, y la Fundación *Grameen Crédit Agricole* para ayudar a los socios de microfinanzas de la Fundación en África Occidental y Asia a agregar soluciones de gestión de riesgos a sus carteras de servicios financieros. El propósito del proyecto es permitir que sus clientes, incluidas mujeres de bajos ingresos, pequeños agricultores y pequeñas empresas, se protejan mejor. A través de este proyecto, brindamos diversos niveles de apoyo técnico a varias IMF, en particular a dos socios de alto compromiso: *Chamroeun Microfinance plc* en Camboya y COMUBA en Benin.

Chamroeun Microfinance plc es una de las IMF más grandes de Camboya. El propósito de nuestro apoyo es ayudar a la IMF a aumentar su

gama de productos de seguros, principalmente ofreciendo seguros agrícolas a los pequeños agricultores. Un estudio de investigación de mercado inicial encontró que la mayoría de los pequeños productores dependían de las precipitaciones naturales, lo que resultaba en una mayor vulnerabilidad al cambio climático. Para aquellos que cultivan arroz, mandioca y hortalizas, las principales razones de la pérdida de cosechas incluyeron el exceso de lluvia, las altas temperaturas y la sequía. Además, las mujeres desempeñan un papel clave en la actividad económica de Camboya. Para Chamroeun, casi el 80 por ciento de sus clientes son mujeres, por lo que es importante que el producto se centre en sus necesidades.

En África Occidental, nuestro socio de alto compromiso es [La Coopérative des Membres Unis Bethel Actions \(COMUBA\)](#), que se beneficia de un becario de Finanzas Solidarias, que está ayudando a desarrollar seguros para proteger a los clientes contra los riesgos climáticos y agrícolas. Los préstamos agrícolas desembolsados por COMUBA aumentaron del 5 por ciento de su cartera de préstamos en 2020 a más del 30 por ciento en 2022. Además, la IMF ha abierto tres nuevas sucursales donde la agricultura es el principal sector de actividad. Bajo estas circunstancias, COMUBA está tratando de entender cómo los riesgos climáticos y agrícolas pueden afectar la vida y las actividades económicas de sus clientes.

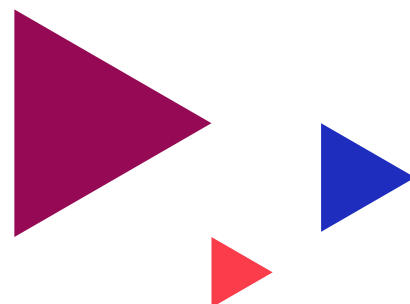
La *Réseau de Micro-institutions de Croissance de Revenus* en Malí y VisionFund Sénégal en Senegal, son dos IMF miembros de la red [VisionFund International](#) que reciben un paquete de asistencia técnica de participación media para ayudarlos a mejorar su oferta de seguros existente, en particular un nuevo producto de efectivo para hospitales, y reforzar las habilidades de seguros de su personal. Además, también apoyaremos a Pan-African Microfinance Burkina Faso para mejorar su producto de seguro de ganado.

La [Association Communautaire pour le Financement de la Micro Entreprise \(ACFIME\)](#) en Burkina Faso, [Kafo Jiginew](#) en Malí, [Coopérative d'Épargne et de Crédit pour le Soutien aux Initiatives des Femmes pour l'Autopromotion \(COOPEC-SIFA\)](#) y [ASSILASSIME](#) en Togo, reciben soporte remoto para revisar los acuerdos y contratos que tienen con las compañías de seguros con respecto a sus productos de seguros, con el fin de mejorar los procesos de pago de reclamos y la experiencia general del cliente.

2.4. Desarrollo del mercado

Seguros para mujeres

En 2021, el Programa de Seguros con Impacto de la OIT, en colaboración con el Programa de Seguros para Mujeres de la IFC, creó una CoP para reflexionar sobre las formas de reducir la brecha de protección de género. Se centró en tres cosas: 1) aumentar la conciencia entre la industria de seguros sobre la oportunidad que representan las mujeres como clientes y empleadas; 2) brindar asesoramiento y orientación a organizaciones seleccionadas sobre la exploración de oportunidades de crecimiento a través del mercado de mujeres, y 3) fomentar el aprendizaje y el intercambio de conocimientos entre las diferentes partes interesadas de la industria que deseen invertir en el mercado de las mujeres. La CoP, que se reunió durante un año, estuvo compuesta por 20 participantes de 17 países y concluyó en abril de 2022. En reconocimiento a su trabajo y a la importancia del tema, recibimos el siguiente mensaje escrito de Su Majestad la Reina Máxima de los Países Bajos, en su calidad de Defensora Especial del Secretario General de las Naciones Unidas para la Financiación Inclusiva para el Desarrollo (véase el Recuadro 5).



► **Recuadro 5: Mensaje de Su Majestad la Reina Máxima de los Países Bajos, Defensora Especial del Secretario General de las Naciones Unidas para las Finanzas Inclusivas para el Desarrollo**

Aplauzo el trabajo de la Comunidad de Práctica de In4Women y su compromiso para reducir la brecha de género en los seguros. El acceso equitativo a los seguros permite a las mujeres responder a impactos imprevistos, ya sean relacionados con la salud o debido a catástrofes naturales, gestionar los riesgos sin recortar los gastos en alimentos o educación, y aumentar la inversión en medios de subsistencia y pequeñas empresas. Las mujeres representan una fuente de crecimiento futuro para la industria de seguros, pero solo si se pueden adaptar los modelos comerciales y se puede generar confianza entre los segmentos femeninos clave.



Desafío a los participantes de hoy a pasar del diálogo a la acción. Ahora es el momento de invertir en innovación de productos y modelos de entrega para brindarles a las mujeres y a las empresas dirigidas por mujeres las herramientas de seguros que necesitan para tener éxito. Dado el importante papel de la tecnología para superar las barreras de acceso a los seguros para las mujeres, es fundamental que estas soluciones vayan acompañadas de esfuerzos para reforzar la alfabetización digital y garantizar la protección del consumidor financiero. Animo a que estos programas estén respaldados por objetivos para monitorear y acelerar el progreso.

Los participantes asumieron varios compromisos cuando se estableció por primera vez la CoP con respecto a servir mejor a las mujeres como clientes y empleadas. El seguimiento de su compromiso durante el año nos permitió tomar nota de algunas lecciones importantes:

1. No se puede exagerar la importancia de recopilar y analizar datos desglosados por género. Solo mediante el uso de estadísticas se puede comprender que la brecha de protección de género puede medirse, monitorearse y reducirse objetivamente (ver Recuadro 6).
2. Las mujeres tienen necesidades particulares, enfrentan riesgos o niveles de riesgo diferentes a los de los hombres y pueden tener diferentes niveles de conocimiento financiero y autonomía. El diseño centrado en el ser humano es particularmente útil cuando se desarrollan propuestas de valor para el cliente para las mujeres.
3. Basar las decisiones sobre procesos y comunicaciones en estudios de mercado centrados en el ser humano es particularmente importante para servir al mercado de mujeres. Una auditoría completa de todos estos a través de una lente de género asegura que las mujeres hayan sido consideradas en el diseño de productos y procesos.
4. Las asociaciones estratégicas pueden ser muy poderosas. Además de los socios de productos, servicios y distribución, los socios estratégicos también pueden impulsar la marca y la imagen, y pueden ayudar con la promoción social.
5. Para seguir una estrategia de mercado dirigida explícitamente a las mujeres, es imperativa la aceptación interna de la alta dirección. Además, un entorno de políticas propicio marca una diferencia significativa, por lo que el compromiso proactivo con los reguladores y otras partes interesadas relevantes puede ayudar a facilitar el crecimiento del mercado.

► Recuadro 6. ParaLife: factores clave de éxito para recopilar datos desglosados por género

En 1597, mucho antes de que existieran la “big data” (grandes datos), Francis Bacon escribió que “el conocimiento es poder”. Con la revolución de la información actual y en curso, este adagio es tan relevante ahora como lo fue entonces.

ParaLife, una aseguradora con sede en Suiza con negocios de consumidores emergentes en siete países de América Latina, y participante de la CoP, debía (junto con todos los demás participantes) completar un diagnóstico de datos internos desagregados por género. Esto ayudó a ParaLife a comprender su punto de partida en el servicio al mercado de seguros para mujeres para poder comenzar a planificar mejoras. Por lo general, a las aseguradoras les resulta difícil compilar datos desglosados por género, pero ParaLife completó con éxito su diagnóstico y citó tres factores clave de éxito:

- Su plataforma de TI incluyó el género como un campo desde el principio (la experiencia demuestra que es más difícil hacer cambios una vez que las operaciones están activas).
- Sus sistemas tecnológicos están bien integrados con los de sus socios distribuidores.
- Tiene un alto grado de automatización en el proceso de captura de datos, lo que es eficiente y reduce el potencial de error humano.

Tener datos desagregados por género proporciona el conocimiento que le da a una organización el poder de saber qué necesita cambiar y qué funciona con el tiempo. Después de todo, si puede medirlo, puede administrarlo y mejorarlo.

Creación de capacidad en seguros

La OIT y el Programa de Financiamiento de Seguros y Riesgos del PNUD han lanzado un nuevo proyecto para desarrollar mercados de seguros más eficientes e impactantes, y mejorar la calidad y cantidad de los seguros a través de un enfoque estructurado que promueve un modelo sostenible para desarrollar la capacidad de seguros en países seleccionados.

El proyecto tiene como objetivos:

1. la industria de seguros en los países de enfoque, incluidos los institutos de seguros, que desarrollarán su capacidad para ofrecer cursos de capacitación sobre seguros inclusivos, así como las compañías de seguros y los canales de distribución que desean aprender a atender nuevos segmentos de mercado o mejorar su oferta actual, y están comprometidos a hacerlo;
2. Oficinas de país del PNUD, que participarán en actividades de creación de capacidad centradas en los seguros y su contribución al desarrollo social y económico, y adquirirán los

conocimientos necesarios para integrar esta experiencia en otros proyectos del PNUD.

A través de este proyecto, hemos desarrollado cinco nuevos módulos de formación que se pueden implementar en colaboración con institutos de formación. Los módulos presentan nuevos materiales y estudios de casos y tienen un mayor enfoque en género, tecnología y digitalización. Planeamos ponerlos a prueba en dos países, Indonesia y Tanzania, en asociación con institutos de capacitación locales. A través de capacitadores de seguros locales, esperamos permitir que cientos de profesionales se beneficien de ejemplos de mejores prácticas y experiencias entre países, permitiendo indirectamente que los hogares de bajos ingresos, los pequeños agricultores, las PYME y las mujeres se beneficien de valiosas soluciones de seguros.

Curso en línea de Seguros para el Desarrollo

Muchas aseguradoras y distribuidores en mercados tradicionalmente desatendidos todavía luchan por ofrecer seguros que sean viables

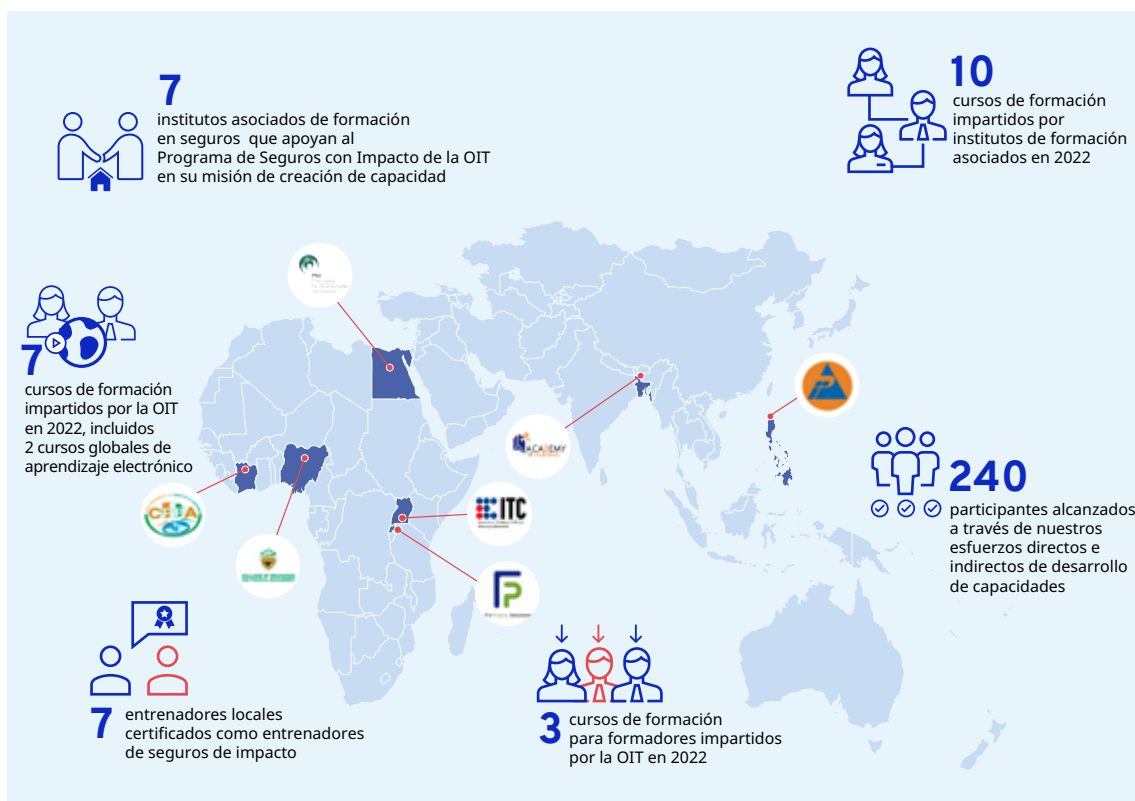
para ellos y valiosos para los consumidores. Las brechas de capacidad entre el personal de las aseguradoras son uno de los factores que inhiben este progreso. Como parte de nuestro esfuerzo por desarrollar mercados de seguros inclusivos, continuamos liderando el camino en el desarrollo, suministro y mejora continua de un flujo sostenible de programas de desarrollo de capacidades de alta calidad para las partes interesadas en seguros.

En 2022 impartimos con éxito el curso Seguros para el Desarrollo, en inglés y en español, a 94 participantes de 41 países. El propósito del curso es desarrollar la capacidad de los profesionales de seguros en modelos comerciales y estrategias para brindar soluciones de seguros a mercados desatendidos. Seguros para el desarrollo es un

curso de aprendizaje electrónico de cinco semanas estructurado en torno al aprendizaje a su propio ritmo, con actividades, seminarios web y debates. Ubicado en el eCampus del CIF-OIT, el contenido del curso está organizado en cinco módulos interactivos y se basa en la amplia experiencia de la OIT en materia de seguros inclusivos.

Nos gustaría expresar nuestro profundo agradecimiento a nuestros socios y patrocinadores por ayudar a que las ediciones de 2022 de Seguros para el Desarrollo sean un éxito: Estos socios y patrocinadores son *Access to Insurance Initiative*, *AXA*, *InsuResilience Investment Fund*, *Munich Re Foundation*, *Microinsurance Network*, *PNUD* y *CIF-OIT*.

Gráfico 8. Nuestro programa de desarrollo de capacidades del Programa de Seguros con Impacto en números





La inversión sostenible incluye la asignación de capital público y privado para cerrar la brecha de financiación del desarrollo sostenible.

© Fatma Cankara/ILO



3. Inversión sostenible

Catalizar la inversión en desarrollo sostenible es más urgente que nunca. Impulsado por el cambio climático, la pandemia de COVID-19 y la guerra en Ucrania, la brecha financiera anual que enfrentan los ODS en los países en desarrollo aumentó de US\$2,5 billones en 2015 a un estimado de US\$4 billones en 2022, según la Conferencia sobre Comercio y Desarrollo de las Naciones Unidas (UNCTAD, por sus siglas en inglés). La única forma de cerrar esta brecha es reorientando los flujos de capital público y privado hacia el desarrollo sostenible. Este cambio no ocurrirá sin más acciones que definan claramente la sostenibilidad y aspiren a alcanzar escala. En 2022, vimos a los reguladores de la Unión Europea, el Reino Unido y los Estados Unidos de América asumir esta tarea.

Cada vez más, se requerirá que los actores del mercado divulguen sus prácticas de gestión de la sustentabilidad y los impactos positivos que han tenido en la sociedad y nuestro medio ambiente. Esta tendencia va acompañada de una mayor presión por parte de las partes interesadas para que las empresas no solo expresen buenas

intenciones, sino que también entreguen resultados. Para proporcionar evidencia de esos resultados, se pide que se amplíen los informes de impacto para incluir temas emergentes como la biodiversidad y una variedad de dimensiones sociales. El genio está fuera de la botella; esperamos que nuestras lecciones aprendidas a partir de 2022 ayuden a la industria de la inversión sostenible a aceptar el desafío y obtener resultados positivos a medida que pasa el tiempo.

3.1. Colaborando con los inversores

Asesor de sostenibilidad. El año 2022 marcó una década de colaboración entre la OIT y el [Fondo de Inversión en Agricultura y Comercio de África \(AATIF\)](#). Durante estos diez años, el AATIF ha estado en constante evolución, mientras que la industria de inversión de impacto global ha aumentado los activos bajo su gestión, y las autoridades reguladoras han brindado más orientación sobre

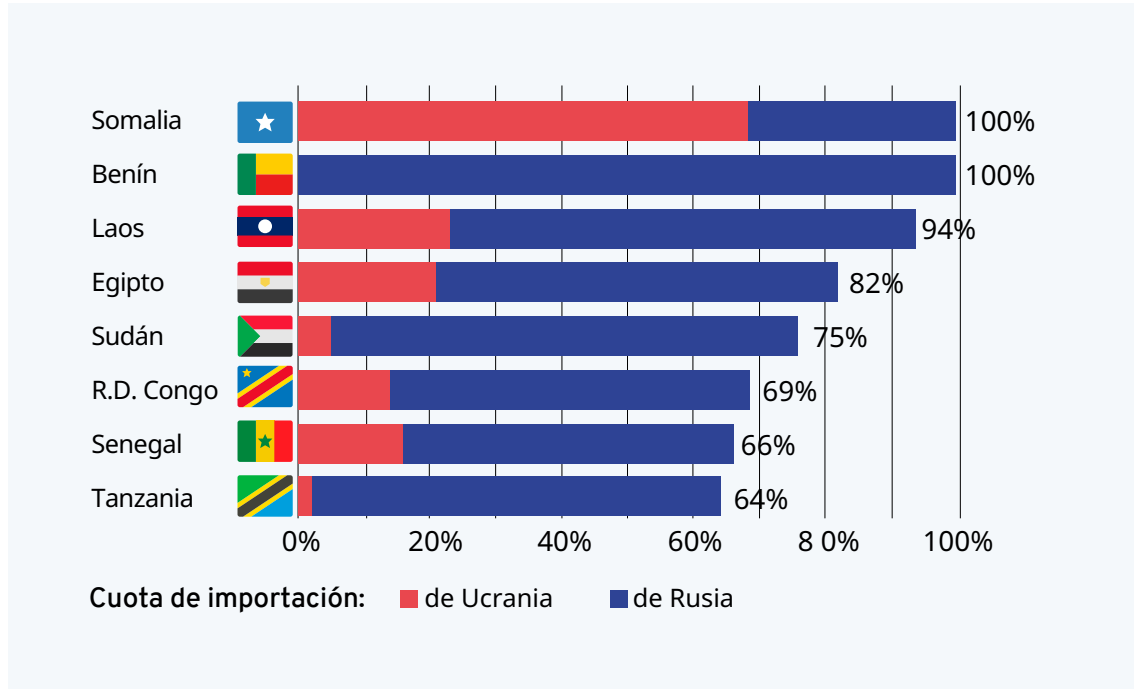
cómo deben operar las inversiones sostenibles. Junto con estos desarrollos, completamos y después de una revisión en profundidad del marco de medición del impacto del Fondo. Como resultado, el Fondo decidió expandir la función de asesor de cumplimiento existente a una función de Asesor de Sostenibilidad independiente e integrar su cumplimiento social y ambiental, así como sus actividades relacionadas con el impacto en el desarrollo. Junto con el PNUMA (Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, PNUMD en inglés), la OIT continúa apoyando al Fondo en esta nueva capacidad.

¿Qué aprendimos en 2022? Por un lado, todavía vimos los resultados del costo humano que COVID-19 ha cobrado en algunos países. Por ejemplo, la capacidad de aplicación de las autoridades reguladoras se vio obstaculizada por el número de muertos en algunos países. El retraso de las visitas de cumplimiento social y

ambiental obstaculizó la emisión de licencias, que son requeridas por los inversionistas como parte de sus actividades de monitoreo. La estrecha comunicación con las instituciones asociadas y el apoyo para la implementación continua de los planes de acción social y ambiental fueron clave para superar los desafíos temporales en el cumplimiento de los requisitos de monitoreo.

En segundo lugar, observamos intentos de invertir en aumentar la producción local de granos impulsados por la escasez de oferta internacional (ver Gráfico 9). Observamos que se necesita más de una temporada y financiamiento adicional para cambiar los patrones de producción agrícola para que beneficien a los consumidores locales. Claramente, hay más oportunidades para que la industria de la inversión de impacto apoye el desarrollo económico local para aumentar la seguridad alimentaria en África.

Gráfico 9. Selección de los países menos adelantados del mundo que dependen de las importaciones de trigo de Rusia y Ucrania, por cuota de importación (2020)



Fuente: UNCTAD, Statistica.

En tercer lugar, las nuevas regulaciones sobre divulgación de finanzas sostenibles de la Comisión Europea impulsaron la colaboración entre los inversores de impacto para comprender mejor los nuevos requisitos y compartir conocimientos sobre los métodos de recopilación de datos. Como resultado, estamos viendo mejores enfoques de gestión de la sostenibilidad en los informes de impacto. Un ejemplo es la AATIF, a quienes ayudamos a alinear sus [políticas de sostenibilidad](#) con las nuevas regulaciones.

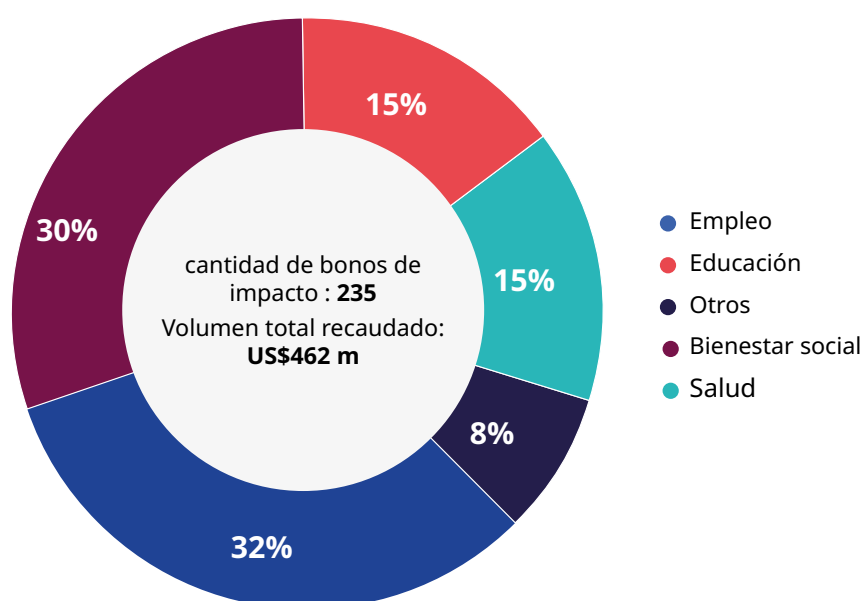
Bonos de impacto. Los bonos de impacto como herramienta de financiamiento del desarrollo continuaron atrayendo la atención, como lo ilustra el creciente número de bonos disponibles. En particular, los bonos de impacto que apuntan a resultados de empleo son los más frecuentes (ver Gráfico 10). En 2022, continuamos explorando cómo un [bono de impacto puede desempeñar un papel en la lucha contra el trabajo infantil en Côte d'Ivoire](#). Luego de completar un estudio de factibilidad, pasamos a la etapa de diseño de un bono de impacto para abordar el trabajo infantil en la cadena de valor del cacao en el país, como parte del proyecto ACCEL África.

Para Finanzas Solidarias, dicho instrumento solo puede ser sostenible si se diseña de manera colaborativa con las partes interesadas. Esto nos llevó a convocar un comité directivo nacional, que incluye representantes del Gobierno y organizaciones de trabajadores y empleadores. El comité se reúne regularmente y brinda información al compartir sus experiencias de intervenciones similares, apoyando la evaluación de posibles proveedores de servicios y guiando el trabajo general.

Además de asesorar sobre los componentes técnicos del bono de impacto, estamos tratando de responder a estas preguntas:

- ¿Cómo se puede sostener y ampliar la intervención respaldada por el bono de impacto (en este caso, proporcionar almuerzos escolares) al final del ciclo de vida de un bono?
- ¿Cómo perciben las partes interesadas locales la intervención y cómo contribuirá a los esfuerzos que están realizando para reducir el trabajo infantil en el país?
- ¿Cómo se pueden equilibrar los riesgos de una manera que cree una oportunidad de aprendizaje y al mismo tiempo brinde a todas las partes la confianza de que el éxito es posible?

Gráfico 10. Bonos de impacto por sector (porcentajes)



Fuente: Base de datos de bonos de impacto global de *Brookings Institution*, octubre de 2022.

Si bien aún no tenemos las respuestas, ya vemos los beneficios de nuestro enfoque colaborativo. Trabajamos no solo con las partes interesadas locales, sino también con inversores potenciales y financiadores de resultados, lo que contribuye a abordar las principales preocupaciones relacionadas con la innovación y la sostenibilidad del proyecto.

Nuestro trabajo sobre las conexiones entre las finanzas y el trabajo infantil en el país no se limita al bono de impacto. En 2022, también exploramos el vínculo entre [bancos y empresas de abastecimiento de cacao](#), y pensamos en cómo los bancos pueden mejorar los procesos y desarrollar nuevos productos y asociaciones para abordar el trabajo infantil en el sector del cacao.

Instrumentos de garantía. Continuamos apoyando a la Agencia Sueca de Desarrollo Internacional (Sida) para desarrollar un sistema de monitoreo de impacto para gestionar y medir el impacto del [instrumento de garantía de Sida](#) (ver el gráfico 11).

Dos casos de estudio, en Bosnia y Herzegovina y Guatemala, identificaron el impacto preliminar de desarrollo de los instrumentos. Además, produjeron un conjunto de recomendaciones para mejorar la gestión del impacto. En Guatemala, el socio de garantía desarrolló una línea de crédito específica, respaldada por el instrumento de garantía, dirigida a las poblaciones desatendidas.

La experiencia en Bosnia y Herzegovina proporcionó lecciones sobre la importancia de la identificación adecuada del grupo meta: aunque la garantía estaba destinada a beneficiar a las empresas apoyadas por la diáspora, el socio de la garantía inicialmente tuvo dificultades para identificar tales empresas, lo que llevó a una tasa de utilización inferior a la esperada. Cada estudio contenía recomendaciones específicas para las diferentes etapas de una garantía, incluidas: 1) la selección y evaluación de los socios de la garantía; 2) el establecimiento de objetivos de impacto con mecanismos de seguimiento relacionados, y 3) la incorporación de disposiciones relacionadas con la intención del impacto en los acuerdos de garantía y otra documentación pertinente.

Las percepciones y recomendaciones de los estudios, así como la evaluación de la OIT de las prácticas de Sida en comparación con los estándares de la industria, nos llevaron a identificar procesos y herramientas para mejorar o desarrollar para que Sida logre sus objetivos de desarrollo. En un proceso de creación conjunta con Sida, la OIT contribuyó a lo siguiente: herramientas que permitieron a Sida y a las embajadas suecas a participar en el mapeo del sector financiero local; cuestionarios y orientación sobre selección y evaluación de socios potenciales, y selección de indicadores de impacto que apoyen la teoría de cambio detrás de las garantías.

Gráfico 11. Sistema de monitoreo de impacto de Sida



3.2. Colaboración con redes industriales y organizaciones de apoyo.

En 2022, vimos un mayor interés en los resultados sociales en toda la industria de inversión sostenible. Pero cómo considerar la S en ESG (medio ambiente, sociedad y gobernanza, por sus siglas en inglés) sigue siendo una pregunta que se hace mucho. Los debates públicos con las partes interesadas de la industria como *Capital Group*, el Centro de Ginebra para las Empresas y los Derechos Humanos o Pictet ayudan a que la industria avance. La S en ESG, sociedad, se refiere a todos nosotros. Como sociedad, no podemos darnos el lujo de promediar una pérdida fatal aquí con una ganancia de ingresos allá. Mire uno de estos debates, “[Poniendo la S en ESG](#)”, realizado conjuntamente con *Building Bridges*.

Impulsados por la crisis climática, los niveles de conciencia sobre el imperativo de lograr una transición justa hacia una economía verde continúan aumentando. Los resultados de la COP27 celebrada en Egipto muestran que este tema ocupó un lugar destacado en las agendas no solo de los gobiernos, las empresas y los trabajadores, sino también de los proveedores de capital. El papel de las finanzas públicas en el apoyo a una transición justa es indiscutible y se enfatizó aún más a través del asesoramiento al Fondo Verde para el Clima de las Naciones Unidas para ir más allá de la mera consideración climática, por ejemplo. Se pide al sector privado que complemente y amplíe los flujos de capital con objetivos de sostenibilidad, incluso a través de mecanismos de financiación innovadores como los bonos de sostenibilidad, la tarificación del carbono y los mercados de carbono.

En este contexto, nuestras colaboraciones en torno a la financiación de una transición justa cobraron impulso en 2022.

Reconociendo la importancia de gestionar cuidadosamente los impactos sociales y económicos de la transición climática, incluso para la transformación exitosa de las industrias de altas emisiones, el Grupo de Trabajo de Finanzas Sostenibles del G20 solicitó la orientación de la OIT. Nuestro papel de entrada, [Finanzas para una transición justa y el papel de las finanzas de transición](#), describe varios elementos sociales y relacionados con el empleo que deben tenerse en cuenta en la toma de decisiones financieras como elementos esenciales de los marcos financieros de transición.

Los conceptos y definiciones relacionados con una transición justa no son muy conocidos y faltan orientaciones prácticas disponibles para el sector financiero. Para cerrar esta brecha, la OIT se asoció con el Instituto de Investigación LSE Grantham, así como con profesionales de la industria. Como resultado, la [Herramienta financiera de transición justa para actividades bancarias y de inversión](#) aclara la noción y aboga por que las instituciones financieras se asocien con las partes interesadas para adoptar una transición climática que sea justa. La herramienta, resumida en el Gráfico 12, describe los problemas sociales que deben ser considerados por el sector financiero y sugiere formas concretas de integrar las consideraciones sociales dentro de las estrategias de alineación de sostenibilidad y cero neto existentes y emergentes. La herramienta fue [lanzada](#) en la COP27 y auspició un evento realizado en el [Pavellón De transición justa de la OIT](#).

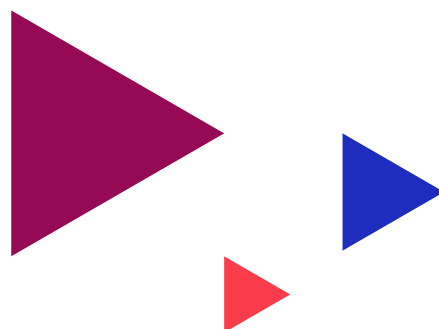


Gráfico 12. Cuatro pasos para incorporar una Transición Justa en las actividades bancarias

Adaptado de: "Herramienta financiera de transición justa para actividades bancarias y de inversión", 2022.

■ ■ Estamos viendo pioneros, estamos viendo acciones concretas provenientes del sector financiero. Pero para pasar de la etapa incipiente actual a la corriente principal, el sector puede beneficiarse de una mayor orientación. Confiamos en que la herramienta apoyará la implementación de medidas tangibles. Estamos ansiosos por participar en asociaciones que conviertan los compromisos y recomendaciones en práctica, para mover la aguja y fomentar el aprendizaje"

► Vic Van Vuuren Director, Departamento de Empresas, Organización Internacional del Trabajo

■ Necesitamos acción, implementación y alianzas colaborativas para impulsar un aumento en la ambición climática. Las alianzas para financiar una transición energética justa son cruciales. La experiencia de diferentes grupos debe involucrarse desde el principio y comunicarse entre sí: bancos y organizaciones laborales, gobiernos y el sector privado, organizaciones de la sociedad civil y empresas. La nueva herramienta financiera de Transición Justa nos ayuda a responder la pregunta de cómo lo hacemos juntos. El cómo es la parte crucial a la que debemos llegar ahora.

► Mandy Rambharos, Vicepresidente del Fondo de Defensa Ambiental – Cooperación Climática Global

3.3. Colaborar para mejorar el entorno propicio para la financiación del desarrollo

A lo largo de 2022, nos comprometimos a desarrollar la capacidad de los mandantes de la OIT y de los socios para el desarrollo sobre la financiación de los ODS, en asociación con el CIF-OIT, nuestro centro de formación en Turín.

Organizado en colaboración con el [Fondo Conjunto de las Naciones Unidas para los ODS](#), el nuevo curso “Financiación del desarrollo” fortaleció las capacidades de los actores para comprender el contexto cambiante de la financiación del desarrollo, así como para diseñar y aplicar mecanismos de financiación para apoyar los ODS. También entregamos otra edición del curso “Financiación del Trabajo Decente”, esta vez diseñado para los mandantes de la OIT en América Latina. Capacitamos a más de cien personas y brindamos la oportunidad de

aprender e intercambiar entre profesionales de los sectores financiero y de desarrollo.

Como miembro de la familia de las Naciones Unidas, la OIT continuó su colaboración con el resto del sistema de las Naciones Unidas, la comunidad de desarrollo interesada en los ODS y el sector financiero. La semana [Building Bridges](#) (Construyendo Puentes) en 2022 reunió a múltiples partes interesadas y elevó el perfil de la justicia social en los debates sobre finanzas sostenibles.

La sesión de la cumbre [¿Cómo pueden las finanzas apoyar una transición justa de gran alcance hacia el desarrollo sostenible?](#) Le permitió al Director del Departamento de Empresas de la OIT, Vic Van Vuuren, destacar el efecto positivo en el empleo de una Transición Justa hacia economías circulares y ambientalmente sostenibles. Subrayó el hecho de que la financiación climática debe tener en cuenta las cuestiones sociales, lo que fortalecerá a las comunidades y garantizará que nadie se quede atrás.



Próximamente en 2023

En 2023, continuaremos comprometiéndonos con el sector financiero a través de nuestros tres flujos de trabajo para alentarlos a desempeñar su papel en la mejora de la vida de las personas y cambiar nuestro mundo para mejor. Usando nuestros cuatro enfoques para lograr impacto, esto es lo que pretendemos hacer.

Probar, aprender, documentar, promover

Inclusión financiera

Probar

- ▶ Acelerar la implementación de intervenciones piloto para facilitar la transición de salarios en efectivo a pagos de salarios digitales responsables en Camboya, Filipinas, Indonesia, Kenia, México y Perú.
- ▶ Probar el impacto de los mensajes clave en educación financiera comunicados a través de

sistemas de mensajería de teléfonos móviles, incluidos SMS, WhatsApp y mensajes de voz.

Documentar

- ▶ Publicar una serie de herramientas de orientación técnica y de políticas sobre pagos de salarios digitales responsables.
- ▶ Desarrollar una serie de productos de investigación que describan ideas sobre el impacto de la educación financiera en varios contextos, incluso en relación con la provisión de cursos de capacitación a través de instituciones financieras o mediante mecanismos de entrega digital.
- ▶ Publicar estudios de casos de las estrategias exitosas utilizadas por las instituciones financieras para brindar un mejor acceso a productos y servicios financieros a los refugiados y sus comunidades de acogida en África Oriental y los estados árabes.

Promover

- Compartir buenas prácticas sobre la transición a pagos de salarios digitales responsables a través del [sitio web del Centro Global sobre Salarios Digitales para el Trabajo Decente](#), su plataforma de conocimiento y una serie de seminarios web.
- Permitir la implementación del Programa Mundial de Educación Financiera de la OIT para grupos vulnerables a nivel mundial a través de más de 30 intervenciones.
- Ajustar el modelo de intervención que apoya a los proveedores de servicios financieros para diversificar su cartera e incluir el segmento de mercado de refugiados y comunidades de acogida en Etiopía, Irak, Kenia, Sudán y Uganda.
- Iniciar múltiples CoP para profesionales de la inclusión financiera y la educación financiera, para alentarlos a interactuar entre sí, intercambiar ideas y aprender unos de otros.

Seguros con impacto

Probar

- Apoyar a las IMF en África Occidental y Asia para mejorar las soluciones de gestión de riesgos para sus miembros.

Aprender

- Llevar a cabo una segunda CoP con IFC sobre seguros para mujeres.

Documentar

- Extraer lecciones sobre buenas prácticas para mejorar el impacto y la sostenibilidad de las alianzas público-privadas.

Promover

- Colaborar con el PNUD en el programa de seguros inclusivos en Indonesia y Tanzania.

Inversión sostenible

Probar

- Involucrarse con inversionistas a nivel mundial en el financiamiento de una transición justa desde una economía alta en carbono.
- Lanzar el Centro mundial de conocimientos e innovación en finanzas de transición justa para facilitar el desarrollo y la implementación de productos y estrategias que apoyen una transición justa por parte de bancos, inversores y aseguradoras.

Aprender

- Desarrollar orientación y estudios de caso sobre el financiamiento de una Transición Justa con UNEP-FI.
- Diseñar una colaboración innovadora con inversores para acelerar la eliminación del trabajo infantil en África.
- Ayudar a Sida a implementar el monitoreo de impacto de su instrumento de garantía.

Documentar

- Continuar en el papel de Asesor de Sostenibilidad de AATIF.
- Continuar trabajando con el Fondo Conjunto de las Naciones Unidas para los ODS en la evaluación de los resultados logrados a través de su ventana de financiamiento catalítico.

Promover

- Brindar asistencia técnica a los inversionistas para implementar estrategias de inversión de *Quality Jobs* (Trabajos de Calidad).
- Comprometerse con Building Bridges para apoyar la colaboración entre las agencias de la ONU y la industria de inversión sostenible.
- Promover el curso del CIF-OIT sobre colaboración Sur-Sur para la financiación del trabajo decente.

Anexos

Fundadores y socios

AATIF

La asociación estratégica entre AATIF y la OIT tiene como objetivo aumentar la capacidad de los inversionistas para administrar mejor y buscar intencionalmente impactos sociales y ambientales positivos en las finanzas agrícolas en África. Los socios de colaboración incluyen empresas en las que invierte AATIF, como proveedores locales de servicios financieros que amplían su cartera de préstamos agrícolas, administradores de esquemas de pequeños agricultores, agricultores comerciales o procesadores y comerciantes de productos agrícolas.

AFD

Junto con la AFD, la OIT está fortaleciendo la resiliencia al riesgo de la población de bajos ingresos en el África subsahariana. Con el objetivo de proporcionar un mejor acceso a valiosos productos de seguros estimulando la innovación, el proyecto está implementando intervenciones de investigación-acción. El proyecto brinda desarrollo de capacidades a los socios y a la industria en general y difunde nuevas lecciones a los gobiernos y otras partes interesadas relevantes para influir en las políticas públicas.

Bill & Melinda Gates Foundation

Con el apoyo de la Fundación Bill y Melinda Gates, la OIT ha establecido el Centro Global sobre Salarios Digitales para el Trabajo Decente. El Centro Global aborda las desventajas de los salarios en efectivo y promueve la transición a pagos de salarios digitales responsables a través de la investigación, el desarrollo y el intercambio de conocimientos, el desarrollo de capacidades y la promoción basada en evidencia. El Centro Global también implementa intervenciones de país en Camboya, Indonesia, Filipinas, Kenia, México y Perú.

Ford Foundation

A través de esta asociación con la Fundación Ford, la OIT está mejorando la comprensión y la implementación de los servicios de seguros entre los agricultores y trabajadores agrícolas, así como la introducción de mecanismos de divulgación apropiados para permitirles acceder a los programas de seguros del gobierno.

GIZ

La OIT está colaborando con GIZ en una variedad de actividades, incluida la creación de capacidad para aseguradores en África y Asia sobre seguros inclusivos y capacitación en gestión de riesgos para PYME y, en el caso de GIZ Pakistán, una evaluación actuarial de los planes nacionales de seguro de salud.

Government of the Netherlands

Estamos colaborando con el Gobierno de los Países Bajos en dos iniciativas. En primer lugar, el Gobierno ha encabezado una nueva asociación, PROSPECTS (perspectivas), para mejorar las oportunidades económicas disponibles para las personas desplazadas por la fuerza y sus comunidades de acogida. La asociación desarrolla un nuevo paradigma para responder a las crisis de desplazamiento forzado, que incluye analizar cómo la inclusión financiera puede ayudar a mejorar los medios de vida de estas poblaciones.

En segundo lugar, el gobierno holandés también está trabajando con la Oficina Regional para África de la OIT para implementar el proyecto ACCEL África. En este proyecto, Finanzas Solidarias busca servicios financieros innovadores que puedan abordar algunas de las causas profundas del trabajo infantil, como la pobreza y la vulnerabilidad de las familias campesinas. Además, el proyecto está diseñando un bono de impacto para abordar el trabajo infantil en Côte d'Ivoire en la cadena de valor del cacao.

Grameen Foundation

En asociación con la Fundación Grameen, desarrollamos y probamos un conjunto de herramientas para las partes interesadas del sector financiero para abordar el trabajo infantil en Côte d'Ivoire y Nigeria.

Fondation Grameen Crédit Agricole

A través de esta asociación, la OIT fortalece la capacidad de los proveedores de servicios financieros para ofrecer servicios de gestión de riesgos más efectivos, lo que permite que los hogares de bajos ingresos, las mujeres, los pequeños agricultores y las MIPYME se protejan mejor.

Habitat for Humanity

En asociación con el Centro Terwilliger para la Innovación en Vivienda de *Habitat for Humanity*, estamos probando y desarrollando nuevas soluciones de microseguros de propiedad para los segmentos de mercado desatendidos y de bajos ingresos, inicialmente en Kenia. Tras un proceso de solicitud competitivo, se seleccionó a *Britam Insurance Company Kenya* como socio de implementación y a Sarita Mohanty como becaria de Finanzas Solidarias.

IFC

Estamos colaborando con el Programa de Seguros para Mujeres de IFC en un proyecto para crear conciencia sobre las necesidades de seguros de las mujeres y resaltar la oportunidad de mercado para las aseguradoras si se dirigen a las mujeres como clientes y empleadas. El objetivo final es reducir la brecha de protección de género. Las actividades incluyen la mencionada Comunidad de Práctica de Seguros para Mujeres, que se extiende desde abril de 2021 hasta mayo de 2022.

IFAD

La OIT y el IFAD están trabajando juntos para mejorar los medios de subsistencia de los hogares rurales pobres cuyos ingresos dependen tanto de la agricultura como de las actividades no

agrícolas, mejorando su resiliencia y fortaleciendo su capacidad para gestionar los riesgos.

Joint SDG Fund

Colaboramos con el Fondo Conjunto de las Naciones Unidas para los ODS para desarrollar un nuevo curso de capacitación llamado "Financiación del desarrollo", que desarrollará las capacidades de los actores para comprender el contexto cambiante de la financiación del desarrollo, así como para diseñar y aplicar mecanismos de financiación para apoyar los ODS.

MCII

Esta asociación entre la OIT y la Iniciativa de Seguros Climáticos de Munich se enfoca en desarrollar la capacidad tanto de las aseguradoras como de los canales de distribución (proveedores), y crear conciencia entre los consumidores en los países objetivo del Caribe sobre los productos de seguros paramétricos.

Sida

La OIT está colaborando con Sida para crear un sistema de monitoreo de impacto para su instrumento de garantía. Apoyamos a Sida en la inclusión de consideraciones de impacto a lo largo del desarrollo e implementación de garantías, en el desarrollo de herramientas de gestión y medición de impacto y en el desarrollo de capacidades del personal de Sida para implementar el sistema de monitoreo de impacto. Además, la OIT se está asociando con Sida para desarrollar herramientas y orientación para que las instituciones financieras adopten un enfoque de Transición Justa.

UNDP

La OIT y el Servicio de Financiamiento de Seguros y Riesgos del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) trabajan juntos para desarrollar mercados de seguros más eficientes y beneficiosos. La asociación tiene como objetivo mejorar la calidad y cantidad de los seguros a través de actividades sostenibles de creación de capacidad en países seleccionados.

Socios estratégicos

Facilitadores del desarrollo del mercado mundial



Financiamiento de la salud



Agricultura



Socios de Desarrollo de capacidades





steward redqueen

Pagos de salarios digitales responsables



BSR | HERproject

Socios en la ejecución

Socio	Descripción de la colaboración
Socios de educación financiera	
APIF Organismo público acogido por el Ministerio de Economía y Finanzas Côte d'Ivoire	El proyecto busca apoyar la implementación de un programa nacional de educación financiera dirigido a los pequeños agricultores y sus trabajadores en las regiones productoras de cacao. Además, se explorarán nuevos servicios financieros junto con el sector financiero, para responder a las necesidades de los trabajadores agrícolas.
ANDE Agencia nacional de desarrollo del Uruguay	Después de identificar la educación financiera limitada como una de las principales restricciones que impiden el despegue de los negocios de micro y pequeños empresarios, este proyecto tuvo como objetivo fortalecer la capacidad de ANDE para brindar educación financiera. El objetivo final era ayudar a los empresarios a tomar decisiones financieras más informadas tanto para sus finanzas personales como para sus negocios.

ANETI Agencia Nacional de Empleo y Trabajo por Cuenta Propia de Túnez	La alianza con ANETI se estableció a través del proyecto OIT ACJEMP, brindando apoyo de entrenamiento a jóvenes, con miras a fortalecer su empleabilidad. A través de este proyecto, la OIT ha brindado apoyo a ANETI para diversificar su oferta de servicios de apoyo a jóvenes demandantes de empleo e integrar el plan de estudios de Educación Financiera de la OIT como parte de su oferta formativa.
CNAM Caja Nacional de Seguro de Salud de Côte d'Ivoire	El proyecto busca aumentar el acceso a los seguros y mejorar la experiencia general de los pequeños agricultores con cobertura universal de salud a través de la facilitación de alianzas con cooperativas de cacao y actores de la cadena de valor.
CONAMI Comisión Nacional de Microcrédito, auspiciada por el Ministerio de Desarrollo Social de Argentina	La colaboración entre CONAMI y la OIT tiene sus raíces en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Argentina y tiene como objetivo implementar el programa de Educación Financiera de la OIT a nivel nacional, enfocado en personas en situación de vulnerabilidad socioeconómica. El objetivo principal es empoderar financieramente a las mujeres y permitirles administrar las finanzas de sus familias de la mejor manera posible.
FMEF Fundación Marroquí para la Educación Financiera creada por iniciativa del Banco Central de Marruecos	En 2016, la OIT y la FMEF firmaron un Memorando de Entendimiento para cristalizar su colaboración y reflejar su voluntad común de promover la inclusión financiera en Marruecos a través del fortalecimiento de la educación financiera en el país. De esta manera, esta asociación estratégica a largo plazo tiene como objetivo apoyar el desarrollo socioeconómico de los distintos beneficiarios a los que se dirige FMEF y la OIT en Marruecos.
Soluciones integradas de gestión de riesgos	
CLIMBS Aseguradora cooperativa con SACCO Filipinas	CLIMBS es una aseguradora cooperativa que trabaja con organizaciones cooperativas de ahorro y crédito (SACCO). El proyecto tiene la intención de ayudar a tres SACCOs a permitir que sus miembros administren mejor los riesgos agrícolas y de salud mediante la combinación de seguros con préstamos y cuentas de ahorro existentes.

KGFS Sociedad financiera no bancaria (NBFC, por sus siglas en inglés) India	KGFS es una NBFC que opera en cuatro estados de la India y atiende a 800 000 clientes. El proyecto tiene como objetivo mejorar su solución de gestión patrimonial digital, que se basa en gran medida en los datos de los clientes para comprender los segmentos de clientes típicos y diseñar productos que sean adecuados para ellos. Además, KGFS planea simplificar la oferta para los clientes mediante la creación de un sistema de pagos mensuales por parte del cliente (similar al de reembolso de préstamos) que luego se asignaría a una cartera personalizada de productos de ahorro, seguros e inversión.
KMBI Institución de microfinanzas y organización no gubernamental Filipinas	KMBI es una institución de microfinanzas que ofrece préstamos, seguros, ahorros y servicios de desarrollo empresarial. Actualmente atiende a 150 000 clientes. Su solución propuesta es combinar seguros y beneficios gubernamentales con su producto de ahorro existente en el primer año y luego introducir un producto de préstamo de emergencia en el segundo año.
KOMIDA Cooperativa Indonesia	KOMIDA es una cooperativa madura con 520 000 miembros. Ofrece cuatro productos de préstamo, pero el 95 por ciento de la cartera comprende préstamos comerciales. A KOMIDA le gustaría realizar un análisis de rentabilidad de los productos de ahorro/préstamos actuales y utilizar los resultados para diseñar una estrategia de producto.
Alianzas público-privadas para la gestión de riesgos	
CNAAS Aseguradora pública Senegal	CNAAS es la única compañía de seguros agrícolas en Senegal. Es propiedad del gobierno en un 45 por ciento y en un 55 por ciento de propiedad de actores privados como aseguradoras/reaseguradoras e instituciones financieras. Basado en su experiencia implementando pilotos exitosos en seguros agropecuarios y brindando una cobertura de protección a más de 500 000 agricultores, el proyecto con CNAAS busca consolidar su experiencia y desarrollar una estrategia de negocios que les permita alcanzar escala y sostenibilidad.

GAIP Grupo de Seguros Agrícolas de Ghana Ghana	GAIP se estableció en 2011 para proporcionar productos de seguros agrícolas innovadores y sostenibles para todas las categorías de agricultores, desarrollar la capacidad de la industria en seguros agrícolas y difundir conocimientos técnicos a sus miembros. El proyecto tiene como objetivo ampliar el alcance y la escala de los planes de seguros agrícolas existentes, mejorar la resiliencia de los actores de la cadena de valor y crear una cultura de seguros entre los pequeños agricultores de Ghana.
NHIA Organismo público de seguros de salud Ghana	La NHIA administra el plan nacional de seguro de salud de Ghana. Tras el éxito de un proyecto sobre la digitalización del proceso de renovación (que permite a los miembros renovar su membresía a través de sus teléfonos móviles), seguimos apoyando a la NHIA en el uso de datos digitales nuevos y existentes y herramientas analíticas, y con el desarrollo de capacidades.
PharmAccess Kenya ONG Kenia	Establecido en 2001, PharmAccess tiene como objetivo hacer que los mercados de salud inclusivos funcionen en el África subsahariana. PharmAccess identifica activamente las oportunidades y los socios, tanto privados como públicos, necesarios para lograr la transformación en los mercados de salud en desarrollo. PharmAccess actualmente proporciona asistencia técnica y financiación inicial limitada para apoyar a Marwa, un plan de seguro social de salud creado por el condado de Kisumu. El proyecto tiene como objetivo apoyar a PharmAccess y al gobierno del condado de Kisumu con Marwa, es decir, ayudando a Marwa a lograr objetivos clave relacionados con sus objetivos principales.
Asesores Pula Insurtech Múltiples países	Pula es una compañía de tecnología y seguros agrícolas que diseña y ofrece seguros agrícolas innovadores y productos digitales para ayudar a los pequeños agricultores a resistir los riesgos de rendimiento, mejorar sus prácticas agrícolas y aumentar sus ingresos con el tiempo. El objetivo del proyecto es apoyar el trabajo de Pula para aumentar el uso de seguros agrícolas en el África subsahariana, particularmente en el África occidental francófona.
Compañía de seguros Radiant Aseguradora Privada Ruanda	RADIANT es miembro del plan nacional de seguros agrícolas financiado por el Ministerio de Agricultura y Recursos Animales. RADIANT es una aseguradora líder en el esquema. El enfoque del proyecto es expandir el alcance del esquema para cubrir a más agricultores y ganaderos e incluir cadenas de valor bajo el esquema.

Otros socios	
Asociación de Textiles, Prendas de Vestir, Calzado y Artículos de Viaje (TAFTAC) Camboya	La colaboración con TAFTAC busca crear conciencia sobre los pagos de salarios digitales responsables y promover la transición responsable de los salarios en efectivo a salarios digitales en sus fábricas de prendas de vestir miembros.
Microfinanzas Chamroeun IMF Camboya	Chamroeun es una IMF de Camboya con un propósito social. Brinda servicios financieros a los segmentos más pobres de la sociedad, que están excluidos de los servicios ofrecidos por las IMF más comerciales. El proyecto explorará el desarrollo de seguros agrícolas y comenzará con un estudio de viabilidad de nuevas soluciones de seguros para pequeños agricultores. El proyecto también desarrollará una campaña de marketing y alfabetización de seguros para garantizar que los asegurados entiendan los servicios que están recibiendo.
COMUBA IMF Benín	COMUBA es una IMF ubicada en el sur de Benín. COMUBA ha decidido expandirse hacia el norte del país, que es una zona fuertemente agrícola. El proyecto se centrará en el desarrollo de productos de seguros agrícolas. COMUBA también tiene como objetivo establecer una estructura para mejorar la gestión de sus asociaciones de seguros.

Productos de conocimiento en 2022

Blogs

- Chemtai, J. [Seguros agrícolas: desmitificando el papel de las asociaciones público-privadas](#), Programa de Seguros con Impacto, (blog en inglés), 2 de noviembre de 2022.
- Churchill, C. [Resumen del año: tres tendencias en el mundo de las Finanzas Solidarias](#), Programa de Seguros con Impacto, (blog en inglés), 26 de agosto de 2022.
- Djodjo, Z. [COMUBA MFI: Proteger a las mujeres y mitigar los riesgos climáticos en las zonas rurales de Benín](#), Programa de Seguros con Impacto, (blog en inglés), 30 de noviembre de 2022.
- Djodjo, Z. [COMUBA MFI: Proteger a las mujeres y mitigar los riesgos climáticos en las zonas rurales de Benín](#), Programa de Seguros con Impacto (blog en francés), 30 de noviembre de 2022.
- Programa de Seguros con Impacto, [El año 2021 en blogs](#), Programa de Seguros con Impacto (blog), 18 de enero de 2022.
- Morales, N. [Lecciones aprendidas en el diseño e implementación de programas de seguros inclusivos en América Latina](#), Programa de Seguros con Impacto (blog en inglés), 3 de febrero de 2022.

- Mohanty, S. [Riesgos de propiedad que enfrentan los consumidores emergentes en Kenia y sus estrategias actuales de afrontamiento](#), Programa de Seguros con Impacto (blog en inglés), 31 de mayo de 2022.
- Mohanty, S.; Morgan, L. [Estrategia de distribución de seguros patrimoniales inclusivos](#), Programa de Seguros con Impacto (blog en inglés), 20 de diciembre de 2022.
- Pandey, R. [El viaje del plan de seguro de cosechas de la India y las asociaciones público-privadas](#), Programa de Seguros con Impacto (blog en inglés), 11 de octubre de 2022.
- Peña, I. [Seguros para el Desarrollo 2022 — Lecciones aprendidas sobre el canal de distribución](#), Programa de Seguros con Impacto (blog), 19 de septiembre de 2022.
- Rozo, J.S. [Fondo concursable de cofinanciación para iniciativas de seguros inclusivos en Colombia: ¿Qué aprendizaje nos deja?](#), Programa de Seguros con Impacto (blog en inglés), 28 de julio de 2022.
- Rozo, J.S. [Fondo concursable de cofinanciación para iniciativas de seguros inclusivos en Colombia: ¿Qué aprendizaje nos deja?](#), Programa de Seguros con Impacto (blog), 28 de julio de 2022.
- Sackho-Patel, D. [Cómo los gobiernos pueden impulsar la demanda de seguros de cosechas mientras protegen sus propias inversiones y las de los agricultores: evidencia de Zambia y Kenia](#), Programa de Seguros con Impacto (blog en inglés), 12 de agosto de 2022.
- Tareque Parvez, A. [Microseguros BRAC: Mejorar el acceso de los bangladesíes a la financiación y la protección](#), Programa de Seguros con Impacto (blog en inglés), 28 de septiembre de 2022.

Resúmenes

- Dalal, A. [El viaje de digitalización de KMBI](#), resumen de Finanzas Solidarias.
- Centro Global sobre Salarios Digitales para el Trabajo decente de la OIT. [Salarios digitales para el trabajo decente en Perú - una evaluación rápida](#), Resumen de investigación.
- Programa de Finanzas Solidarias de la OIT. [La experiencia de UGAFODE al servicio de los refugiados y las comunidades de acogida en Uganda](#), resumen de Finanzas Solidarias.
- Nilsson, S.; Aguilar Paucar, E.; Messineo Libano, F. [Finanzas responsables en la cadena de suministro del cacao en Côte d'Ivoire](#), resumen de Finanzas Solidarias.
- Orozco, S.; Morales, N. [MiCRO](#), resumen de Finanzas Solidarias.
- Orozco, S.; Morales, N. [Pacífico Seguros](#), resumen de Finanzas Solidarias.
- Orozco, S.; Morales, N. [Segurísimo](#), resumen de Finanzas Solidarias.
- Rozo, J.S.; Merry, A. [Seguros para MIPYMES en México](#), resumen de Finanzas Solidarias.
- Zegarra Aguilar, G. [Pacífico Seguros](#), resumen de Finanzas Solidarias.

Emerging Insights

- EI186: Lo mejor de 2021
- EI187: Cambiar la mentalidad del personal en torno a los reembolsos de préstamos
- EI188: Equipar y atraer a las cooperativas para que ofrezcan seguros

- EI189: Financiación combinada: ¿cuándo usar qué instrumento?
- EI190: Uso de un enfoque modular para mejorar la comprensión del cliente
- EI191: Llegando a nuevos mercados micro, pequeñas y medianas empresas en Perú
- EI192: Trabajo decente en calificaciones ESG
- EI193: Cómo las asociaciones benefician tanto a los agregadores como a los clientes
- EI194: ¿Cómo pueden los prestamistas proteger mejor a las MIPYMEs?
- EI195: Rompiendo los modelos tradicionales de seguros en Perú
- EI196: Elegir la calidad sobre la cantidad

Documentos

- Organización Internacional del Trabajo. [Economía social y solidaria: ¿catalizador de la innovación social en África?](#)
- Dalal, A.; Gopalakrishna, I.; Merry, A. 2022. [Venta de seguros a través de redes de agentes](#)

Pódcasts

- Programa de Finanzas Solidarias de la OIt. [Jane Portas sobre 6 momentos que importan y asegurando el futuro de las mujeres](#), Pódcast (en inglés) de Finanzas Solidarias, 8 de marzo de 2022.

Materiales de Formación

- Educación financiera para trabajadores nacionales y migrantes en Bangladesh: Manual del estudiante
- Educación financiera para trabajadores nacionales y migrantes: Manual del estudiante
- Educación financiera para empresas micro, pequeñas e informales en Filipinas: Manual del estudiante
- Educación financiera para refugiados, desplazados internos y comunidades de acogida en Sudán: Manual del estudiante
- Educación financiera para refugiados, desplazados internos y comunidades de acogida en África Occidental: Manual del estudiante

Seminarios Web

- 16 de febrero de 2022: [Garantizar una transición responsable hacia salarios digitales en Camboya](#)
- 22 de febrero de 2022: [Pagos de salarios digitales responsables](#)
- 23 de marzo de 2022: [Promoción del bienestar de los trabajadores y empresas sostenibles a través del pago digital de salarios: Experiencias de la industria de la confección en Jordania y Egipto](#)
- 28 de abril de 2022: [Salarios digitales para el trabajo decente en Perú](#)
- 11 de mayo de 2022: [Salarios digitales para el trabajo decente en México: hallazgos y oportunidades](#)
- 15 de septiembre de: [Poniendo la S en ESG](#)

- 22 de septiembre de 2022: [Desarrollo de recursos humanos \(HRD\) en el sector de inclusión financiera: "Apoyo a los gerentes en su rol de DRH"](#)
- 3 de octubre de 2022: [¿Cómo pueden las finanzas apoyar una transición justa de gran alcance hacia el desarrollo sostenible?](#)
- 6 de octubre de 2022: [Invertir en una Transición Justa](#)
- 17 al 20 de octubre de 2022: [Semana de la Inclusión Financiera 2022: escalar salarios digitales responsables para un crecimiento inclusivo](#)
- 14 de diciembre de 2022: [Ampliación del seguro de propiedad inclusivo: hallazgos de la investigación de mercado en Kenia](#)



Conozca al equipo

Craig Churchill - Jefe

Craig es el Jefe del Programa de Finanzas Solidarias de la OIT.

Corina Constantinescu - Académica visitante

Corina apoya al equipo con un estudio de evaluación del impacto de los seguros inclusivos y explora otros intereses de investigación en inclusión financiera, precios justos y regulación.

Nalina Ganapathi - Auxiliar Administrativa superior

Nalina brinda apoyo a las actividades administrativas y operacionales del Programa de Finanzas Solidarias.

Margarita Lalayan – Oficial superior de programas

Con sede en Turín (Italia), Margarita está a cargo del desarrollo de capacidades en Finanzas Solidarias en el CIF-OIT, incluidos los renombrados programas de capacitación Making Microfinance Work.

Víctor Hugo Sánchez Valverde – Secretario y Asistente Administrativo

Víctor Hugo apoya las actividades administrativas y operativas del Programa de Finanzas Solidarias.

Joost Tijdink – Oficial de comunicaciones

Joost es responsable de las comunicaciones del Programa de Finanzas Solidarias.

Inclusión Financiera

Ines Bentchikou - Oficial técnica junior

Inés trabaja en la inclusión financiera de refugiados, migrantes y grupos vulnerables en entornos afectados por crisis. También apoya el desarrollo y la promoción del Programa Global de Educación Financiera de la OIT.

Valerie Breda - Experta técnica

Valerie lidera los esfuerzos de la OIT para promover la transición hacia pagos de salarios digitales responsables y coordina el Centro Global de Salarios Digitales para el Trabajo Decente.

Yousra Hamed - Especialista técnica

Yousra lidera el programa internacional de Finanzas Solidarias sobre educación financiera, inclusión financiera para trabajadores migrantes, refugiados y en entornos frágiles, así como acceso a financiamiento a través de asociaciones de empleadores.

Fadia Jradi - Oficial técnica

Fadia es oficial de inclusión financiera y emprendimiento en la región MENA, como parte del proyecto PROSPECT de la OIT.

Virak Nuon - Oficial de proyecto

Virak apoya el trabajo del Centro Global sobre Salarios Digitales para el Trabajo Decente de la OIT en Camboya.

Julio Perez - Oficial de proyecto

Julio avanza el trabajo del Centro Global sobre Salarios Digitales para el Trabajo Decente en Perú.

Djauhari Sitorus - Administrador de proyecto

Djauhari lidera el proyecto PROMISE II IMPACT en Yakarta, cuyo objetivo es crear un entorno propicio para un sector financiero inclusivo para las PYMEs en Indonesia.

Richard Umali - Oficial de proyecto

Richard promueve la adaptación de pagos de salarios digitales en Filipinas.

Arief Umar - Oficial de proyecto

Umar impulsa nuestro trabajo sobre pagos de salarios digitales en Indonesia.

Programa de Seguros con Impacto

Aparna Dalal - Funcionaria superior de investigación

Con sede en Londres (Reino Unido), Aparna es la responsable de la iniciativa de investigación e innovación del Programa de Seguros con Impacto. Trabaja principalmente en seguros móviles y seguros combinados con otros servicios financieros.

Camyla Fonseca - Oficial de desarrollo de conocimientos y capacidad

Camyla es responsable de la implementación de las actividades de desarrollo de capacidades del Programa de Seguros con Impacto.

Lisa Morgan – Especialista técnica

Lisa es responsable del trabajo del Programa sobre seguros de salud en los sectores público y privado, y ofrece información sobre m-Health, análisis actuarial y desarrollo de estrategias. Junto con otros, Lisa también es mentora de Becarios.

Pranav Prashad – Oficial técnico superior

Pranav lidera el trabajo de seguros agrícolas del Programa, los canales de distribución alternativos y los servicios móviles. También es el punto focal para el desarrollo del mercado en Asia.

Inversión sostenible

Rakshita Agarwal - Interna

Rakshita apoya nuestro trabajo en inversiones sostenibles y finanzas innovadoras.

Ekaterina Chubarova – Oficial técnica

Ekaterina participa en el trabajo de Finanzas Solidarias que promueve las finanzas de transición justa, la inversión sostenible, la formalización empresarial y la economía social y solidaria.

Luisa Guerra - Suboficial de proyecto

Luisa trabaja en inversiones sostenibles y apoya nuestra colaboración con la AATIF para mejorar la gestión social y ambiental y aumentar el impacto de las inversiones agrícolas.

Fernando Messineo Libano – Oficial técnico

Fernando trabaja en temas relacionados con la inversión sostenible y la gestión de riesgos sociales y ambientales, particularmente con el Fondo de Inversión en Agricultura y Comercio de África.

Patricia Richter - Oficial técnica superior

Patricia lidera nuestro trabajo sobre inversión sostenible y finanzas innovadoras. Como parte de ello, gestiona las colaboraciones de la OIT con el Fondo de Inversión en Agricultura y Comercio de África y el Fondo Común para los Productos Básicos.

Nos gustaría agradecer a Mónica Mariño y Mansour Omeira por su destacada contribución a lo largo de los años.

Becarios de Finanzas Solidarias

Akinyemi Alebiosu

Akinyemi es patrocinado por PharmAcces (Kisumu, Kenia).

Jackline Chemutai

Jackline es patrocinada por Radiant (Kigali, Ruanda).

Zika Djodjo

Zika es patrocinado por COMUBA (Benin).

Grégoire Minani

Grégoire es patrocinado por CNAAS (Dakar, Senegal).

Ritesh Pandey

Ritesh es patrocinado por GAIP (Accra, Ghana).

Djitaba Sachko-Patel

Djitaba está patrocinada en Pula (Abidjan, Côte d'Ivoire y Dakar, Senegal).

Ali Tareque Parvez

Tareque es patrocinado por Chamroeun (Phnom Penh, Camboya).

Nos gustaría agradecer a los becarios que se graduaron el año pasado: Barry Leung (patrocinado por la NHIA en Ghana) y Sarita Mohanty (patrocinada por Britam General Insurance en Kenia), por sus destacadas contribuciones a sus organizaciones anfitrionas a través de nuestro Programa de becas en 2021-22.





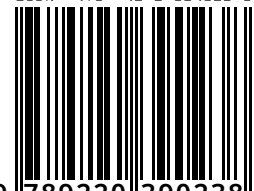
**Programa de Finanzas Solidarias
Departamento de Empresas
Organización Internacional del Trabajo**

4, route des Morillons
CH-1211 Ginebra 22
Suiza

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

Email: socialfinance@ilo.org
www.ilo.org/socialfinance
www.digitalwages.org

ISBN: 978- 92-2-039023-8



9 789220 390238