



Organización  
Internacional  
del Trabajo

Informe  
anual

20  
18

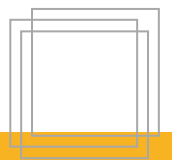


FINANZAS SOLIDARIAS



Informe  
anual

20  
18



FINANZAS SOLIDARIAS



Copyright © Organización Internacional del Trabajo 2019

Primera edición 2019

Las publicaciones de la Oficina Internacional del Trabajo gozan de la protección de los derechos de propiedad intelectual en virtud del protocolo 2 anexo a la Convención Universal sobre Derecho de Autor. No obstante, ciertos extractos breves de estas publicaciones pueden reproducirse sin autorización, con la condición de que se mencione la fuente. Para obtener los derechos de reproducción o de traducción, deben formularse las correspondientes solicitudes a Publicaciones de la OIT (Derechos de autor y licencias), Oficina Internacional del Trabajo, CH-1211 Ginebra 22, Suiza, o por correo electrónico a [pubdroit@ilo.org](mailto:pubdroit@ilo.org), solicitudes que serán bien acogidas.

Las bibliotecas, instituciones y otros usuarios registrados ante una organización de derechos de reproducción pueden hacer copias de acuerdo con las licencias que se les hayan expedido con ese fin. En [www.ifro.org](http://www.ifro.org) puede encontrar la organización de derechos de reproducción de su país.

---

*Informe anual 2016 / Oficina Internacional del Trabajo - Ginebra: OIT, 2019*

ISBN Spanish (web pdf) 978-92-2-133436-1

Oficina Internacional del Trabajo

Publicado también en francés, Rapport annuel 2018 (ISBN 978-92-2-133434-7 (versión web pdf)), Ginebra, 2019, y en inglés, Annual Report 2018 (ISBN 978-92-2-133431-6 (versión impresa) e ISBN 978-92-2-133432-3 (versión web pdf)), Ginebra, 2019.

#### Datos de catalogación de la OIT

---

Las denominaciones empleadas, en concordancia con la práctica seguida en las Naciones Unidas, y la forma en que aparecen presentados los datos en las publicaciones de la OIT no implican juicio alguno por parte de la Oficina Internacional del Trabajo 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 sancione.

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

Las publicaciones de la OIT pueden obtenerse en las principales librerías o en oficinas locales de la OIT en muchos países o pidiéndolos directamente a: Publicaciones de la OIT, Oficina Internacional del Trabajo, CH-1211 Ginebra 22, Suiza. También pueden solicitarse gratuitamente catálogos o listas de nuevas publicaciones a la dirección antes mencionada o por correo electrónico a: [pubvente@ilo.org](mailto:pubvente@ilo.org).

Visite nuestro sitio web: [www.ilo.org/publns](http://www.ilo.org/publns)

Foto de portada: © Gnim Zabdiel Mignake

Impreso en Suiza

Esta publicación ha sido realizada por el Servicio de Producción, Impresión y Distribución de Documentos y Publicaciones (PRODOC) de la OIT.

***Creación gráfica, concepción tipográfica, maquetación y compaginación, impresión, edición electrónica y distribución.***

PRODOC vela por la utilización de papel proveniente de bosques gestionados de manera durable y responsable desde el punto de vista medioambiental y social.

Código: CHD-REPRO-DISTR

# ÍNDICE

|                                                                   |           |
|-------------------------------------------------------------------|-----------|
| PREFACIO                                                          | 2         |
| NUESTRO PROCESO PARA GENERAR IMPACTO                              | 4         |
| MIDIENDO NUESTRO PROGRESO                                         | 6         |
| <b>1 INCLUSIÓN FINANCIERA</b>                                     | <b>7</b>  |
| <b>2 SEGUROS CON IMPACTO</b>                                      | <b>17</b> |
| <b>3 INVERSIÓN SOSTENIBLE</b>                                     | <b>31</b> |
| DONANTES Y SOCIOS                                                 | 36        |
| ACRÓNIMOS Y ABREVIATURAS                                          | 40        |
| PRODUCTOS PARA LA DIVULGACIÓN DE CONOCIMIENTOS PUBLICADOS EN 2018 | 41        |
| NUESTRO EQUIPO                                                    | 44        |
| NUESTROS PROFESIONALES ASOCIADOS DE <i>IMPACT INSURANCE</i>       | 47        |

# PREFACIO

*Los bancos deben tomar un nuevo rumbo. Tienen que reconocer que la solidez de sus negocios está intrínsecamente relacionada con la prosperidad a largo plazo de sus clientes y comunidades y con un crecimiento económico sostenido, tanto a nivel local como mundial. Tienen que utilizar su enorme capacidad de innovación para financiar soluciones sociales, ambientales y para el consumidor que benefician a la sociedad y que representen progresivamente buenas oportunidades de inversión para el capital privado.*

*- Michael Porter, Harvard Business School*



¿Suenan demasiado bien las palabras de Michael Porter para ser verdad? Tal vez, pero el hecho es que transmiten una visión convincente de la forma en que los proveedores de servicios financieros – como los fondos de inversión, los bancos y las aseguradoras – deberían utilizar sus recursos, es decir, no sólo con el fin de obtener una mayor rentabilidad para sus accionistas, sino también de contribuir al bien común. Esto es, sin duda, a lo que aspiran los Objetivos de Desarrollo Sostenible, que intentan implicar al sector privado, incluido el sector financiero, para lograr una serie de resultados en materia de desarrollo.

Las partes interesadas con las que tradicionalmente colabora la OIT están determinadas por la estructura tripartita de la Organización, compuesta por organizaciones de empleadores y de trabajadores y gobiernos. Sin embargo, no son los únicos actores interesados en promocionar el trabajo decente, ni los únicos capaces de ello. De hecho, para aumentar la efectividad de la Organización, es importante que ésta implique a otros contribuyentes para ayudar a crear más y mejores puestos de trabajo. Algunos posibles contribuyentes son potencialmente muy poderosos e influyentes y tienen mucha fuerza, como el sector financiero.

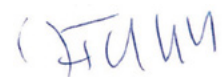
Por supuesto, algunas partes interesadas se muestran escépticas en cuanto al potencial del sector financiero de contribuir al programa de desarrollo, o al menos en cuanto a sus motivos, y ese escepticismo está sin duda justificado. Tras la crisis financiera de la década anterior, la economía mundial continúa en una situación precaria y las instituciones financieras no son conocidas por su generosidad. No les pedimos que muestren su bondad (en la mayoría de los casos). El Programa de Finanzas Solidarias de la OIT colabora con el sector financiero para estudiar cómo puede contribuir al Programa de Trabajo Decente y generar al mismo tiempo resultados financieros positivos a través de un enfoque de “triple balance” que mantenga el equilibrio entre la rentabilidad y los beneficios sociales y ambientales.

Por ejemplo, al incorporar el principio de trabajo decente en sus servicios para las pequeñas y medianas empresas y sus transacciones con las mismas, las instituciones financieras pueden contribuir positivamente al mundo del trabajo mediante la creación de empleo, la mejora de la productividad y la seguridad y salud ocupacional, la promoción de la formalización de las empresas y la reducción del trabajo infantil. De manera similar, los fondos de inversión pueden utilizar las evaluaciones de la debida diligencia de las empresas en las que podrían invertir no sólo para tomar una decisión a favor o en contra de la inversión, sino también para elaborar un plan de acción con miras a mejorar las condiciones de trabajo. En ambos ejemplos, los proveedores de servicios financieros pueden contribuir favorablemente a objetivos de desarrollo sin poner en peligro el rendimiento financiero. De hecho, creemos que las instituciones financieras obtendrán mejores rendimientos financieros a largo plazo si adoptan enfoques orientados socialmente.

Para lograr resultados en materia de trabajo decente, las instituciones financieras tal vez tengan que ampliar las relaciones con sus clientes y ofrecer una serie de servicios financieros y no financieros, como formación sobre iniciativa empresarial o educación financiera. Los inversores, por ejemplo, podrían ofrecer asistencia técnica junto con la financiación, mientras que las aseguradoras podrían ofrecer servicios de valor añadido que representan ventajas para los titulares de las pólizas, incluso si no se produce la contingencia asegurada, como boletines meteorológicos o descuentos en medicamentos.

El potencial del sector financiero de contribuir a mejorar las condiciones de trabajo y de influir positivamente en el futuro del trabajo ha aumentado considerablemente como consecuencia de la rápida digitalización. La aparición del dinero móvil y la banca electrónica permiten al sector financiero llegar a segmentos del mercado insuficientemente atendidos. Las nuevas plataformas de pago también conectan a los empresarios locales con clientes en todo el mundo, lo cual facilita la expansión de algunos segmentos de la economía de plataformas digitales. Por otro lado, estas oportunidades interesantes también podrían plantear riesgos significativos para los clientes y es preciso estudiar cuidadosamente esta cuestión para garantizar que la tecnología contribuye realmente a los objetivos de desarrollo.

No se puede subestimar el potencial de las finanzas como catalizador del desarrollo económico, pero se debe alentar al sector financiero a contribuir de manera más significativa a la agenda de desarrollo. Además, se tiene que regular adecuadamente para reducir la probabilidad de que otra crisis se produzca. Para ello, el Programa de Finanzas Solidarias continúa colaborando con tres conjuntos de instituciones financieras – bancos, inversores y aseguradoras – y responsables de la formulación de políticas para aumentar la contribución del sector financiero a la justicia social y el trabajo decente.



CRAIG CHURCHILL  
Jefe del Programa de Finanzas Solidarias de la OIT

# NUESTRO PROCESO PARA GENERAR IMPACTO

## PROBAR NUEVOS ENFOQUES

Aprender a innovar con actores clave para ensanchar las fronteras de los servicios financieros con el objetivo de que su impacto sea más equitativo



- Apoyar proyectos de innovación con los proveedores líderes
- Forjar alianzas con grupos de reflexión
- Llevar a cabo evaluaciones enfocadas
- Realizar investigación orientada a la acción



## CONOCIMIENTOS Y DESARROLLO DE CAPACIDADES

Documentar las enseñanzas y transformarlas en soluciones prácticas, actuar como centro global de conocimientos y desarrollar las capacidades de las partes interesadas clave



- Elaborar un programa de formación y herramientas basados en la práctica
- Coordinar el aprendizaje entre pares y comunidades de intercambio de prácticas
- Crear una infraestructura sostenible para el desarrollo de capacidades: aprendizaje en línea y colaboración con proveedores de formación locales y regionales
- Albergar uno de los mayores centros del mundo de recursos sobre la inclusión financiera



## ACCELERAR EL DESARROLLO DE UN SECTOR FINANCIERO EQUITATIVO



- Facilitar la coordinación de las partes interesadas
- Fortalecer las capacidades de los proveedores de servicios financieros a través de fondos para la «innovación», formación y asistencia técnica
- Estimular la demanda generando confianza en los servicios financieros
- Permitir a los usuarios de servicios financieros tomar decisiones financieras fundamentadas gracias a la educación financiera
- Alentar a los inversores a considerar el impacto social y ambiental de sus inversiones
- Promover un entorno propicio

## PRINCIPIOS RECTORES

## INDICADORES DE ÉXITO

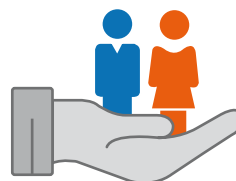
LÍDER EN  
SOLUCIONES  
CENTRADAS EN  
EL CLIENTE

IMPULSADO  
POR EL  
APRENDIZAJE  
BASADO EN  
EVIDENCIA Y  
EXPERIENCIAS

CATALIZADOR DE  
COLABORACIÓN  
SÓLIDO



Escala alcanzada



Valor del cliente garantizado



Prácticas mejoradas



Soluciones compartidas



Desarrollo del sector  
acelerado

# MIDIENDO NUESTRO PROGRESO

Durante el 2018, continuamos promoviendo la aplicación de enfoques innovadores en relación a algunas de las cuestiones más importantes a las que se enfrenta el sector financiero y después compartimos los conocimientos obtenidos con las partes interesadas pertinentes. Abajo figuran algunos de los indicadores que muestran los extraordinarios resultados que logramos con profesionales de las finanzas solidarias y los seguros, y con sus clientes.

## Apoyamos la extensión de servicios financieros responsables a más de 1 millón de clientes

En 2018, nuestros proyectos activos llegaron a casi 1 millón de hogares de bajos ingresos, pequeños agricultores y microempresas y pequeñas empresas, principalmente en África. Además, hemos prestado apoyo a organizaciones que han beneficiado a más de 4,2 millones de clientes desde 2008.

### Compartimos soluciones vanguardistas con más de 140 000 actores interesados

Desde 2008, compartimos la información y las experiencias adquiridas a través de nuestra labor con el sector financiero, con más de 496 000 actores interesados en todo el mundo, proporcionándoles soluciones de vanguardia a los problemas que afrontan. Tan solo en 2018, llegamos a más de 140 000 interesados (el 40 por ciento de los cuales eran mujeres), incluidos 3 700 a través de interacciones directas, como cursos de formación, actividades y seminarios web. El resto fueron suscriptores y personas a las que llegamos a través de nuestro sitio web y redes sociales. Como se ilustra en los gráficos 1 y 2, el alcance geográfico de esta labor de divulgación fue extenso e incluyó a un conjunto bastante diverso de actores interesados.

GRÁFICO 1. ACTORES A LOS QUE HEMOS LLEGADO, POR REGIÓN

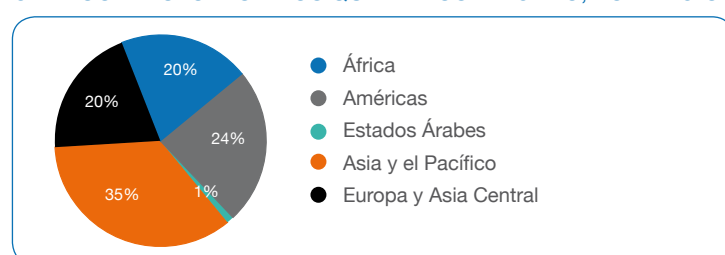
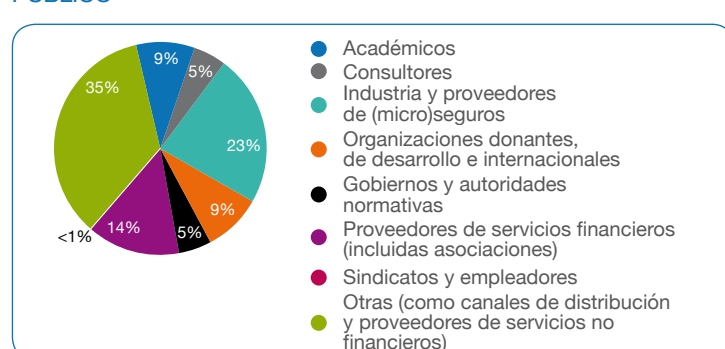


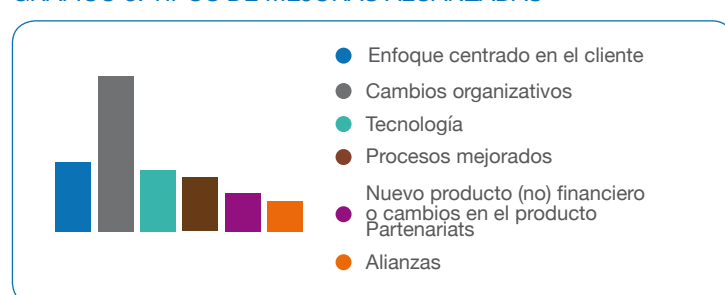
GRÁFICO 2. ACTORES A LAS QUE HEMOS LLEGADO, POR TIPO DE PÚBLICO



### Mejoramos las prácticas de 48 organizaciones

En 2018, 48 organizaciones notificaron mejoras como resultado de nuestro trabajo con ellas en actividades de desarrollo de capacidades o de una colaboración con nosotros para la ejecución de proyectos. Las mejoras, resumidas en el gráfico 3, incluyen desde cambios en la estructura organizacional hasta la introducción de un nuevo producto, o la modificación de los procesos asociados a un producto existente.

GRÁFICO 3. TIPOS DE MEJORAS ALCANZADAS



### Progreso alcanzado en la elaboración de políticas

En 2018, asesoramos a bancos centrales y otras instituciones gubernamentales en al menos siete países acerca de sus políticas o estrategias nacionales sobre inclusión financiera, educación financiera o finanzas rurales. Además, brindamos apoyo a asociaciones industriales como el Grupo de Trabajo sobre Desempeño Social (en inglés: Social Performance Task Force), la Plataforma Europea de Micro-finanzas (en inglés: European Microfinance Network) y la Red de Micro-seguros (en inglés: Microinsurance Network), así como a los directivos y los grupos de expertos de organizaciones, como la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) y el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA).



© Barry Callebaut

# 1 INCLUSIÓN FINANCIERA

La promoción de la justicia social constituye la base de la OIT. Cuando se examina el sector financiero desde la perspectiva de la justicia social, la inclusión financiera se convierte en un objetivo importante para que todas las personas, independientemente de sus ingresos o condición social, tengan acceso a servicios financieros pertinentes y sepan cómo utilizar dichos servicios adecuadamente. La promoción de mercados financieros incluyentes exige la colaboración con tres grupos principales de partes interesadas: 1) responsables de la elaboración de políticas y autoridades normativas; 2) instituciones financieras, tanto los bancos como las instituciones no bancarias, por ejemplo, las instituciones de micro-finanzas, y 3) clientes y usuarios potenciales de servicios financieros.

**GRÁFICO 4. LOS TRES GRUPOS DE PARTES INTERESADAS NECESARIOS PARA LA PROMOCIÓN DE MERCADOS FINANCIEROS INCLUSIVOS**





*Participantes en el trabajo durante la capacitación "Educación financiera: diseño e implementación de programas para responsables políticos y profesionales".*

## Colaboración con responsables de la elaboración de políticas

**Estrategias nacionales en materia de educación financiera.** Para avanzar hacia un sistema financiero inclusivo, es esencial crear un entorno que permita al sector financiero llegar a segmentos del mercado insuficientemente atendidos. Este año, la OIT puso en marcha un nuevo programa de formación que reunió todas las experiencias, lecciones aprendidas y mejores prácticas acumuladas en materia de educación financiera de diversos actores e instituciones de todo el mundo. El curso «Educación financiera: elaboración y ejecución de programas para responsables de la formulación de políticas y profesionales» se basa en más de 15 años de experiencia en educación financiera en la OIT y su Centro Internacional de Formación (el CIF-OIT), así como en la experiencia de otros organismos y profesionales.

Junto con 26 participantes de 15 países, entre ellos responsables de la formulación de políticas de Georgia, Indonesia, Jordania, Marruecos, Nigeria, Filipinas y Zambia, examinamos el proceso de elaboración de un programa de educación financiera y revisamos los marcos que tenían implementados actualmente.

En última instancia, el curso tenía como objetivo estudiar las disposiciones institucionales y de gobernanza, comprender los segmentos de clientes y analizar la función de las alianzas en la concepción y la ejecución de un programa de educación financiera. Durante el curso, los participantes elaboraron estrategias de divulgación en materia de educación financiera para sus respectivos grupos objetivo y prepararon planes de acción para debatirlos y ampliarlos cuando volvieran a sus países. El [curso de 2019](#) tendrá lugar del 7 al 11 de octubre.

## **RECUADRO 1: EDUCACIÓN FINANCIERA: ELABORACIÓN Y EJECUCIÓN DE PROGRAMAS PARA RESPONSABLES DE LA FORMULACIÓN DE POLÍTICAS Y PROFESIONALES – OBSERVACIONES DE LOS PARTICIPANTES EN EL CURSO**

**Mariam, Banco Nacional de Georgia, Departamento de Protección del Consumidor y Educación Financiera**

«En Georgia estamos elaborando el plan de acción para la ejecución de la estrategia nacional de educación financiera y creo que los conocimientos prácticos y las herramientas que hemos adquirido aquí nos resultarán muy útiles. Recomendaría este curso a todos los responsables de la elaboración de políticas que estén interesados en la inclusión financiera o estén implementando su estrategia nacional en materia de educación financiera».

**Abubakar, Banco Central de Nigeria, División de educación del consumidor**

«Este curso es muy interesante. He aprendido mucho. Me aseguraré de poner en práctica algunas de las enseñanzas extraídas cuando vuelva a Nigeria. Sin duda lo recomendaré a mis colegas y a otras personas que estén interesadas en la educación financiera».

**Empoderamiento de la mujer.** La OIT y el Banco Central de Zambia (BoZ) colaboran desde hace años con el fin de promover productos financieros adaptados a las necesidades de las mujeres empresarias, a través del uso de la [encuesta de calidad del servicio en las pequeñas empresas dirigidas por mujeres o por hombres \(FAMOS, en inglés: Female and Male Operated Small Enterprises\)](#) de la OIT. El objetivo principal de la colaboración es dotar al personal del BoZ y otras instituciones financieras de Zambia de las competencias necesarias para atender a las mujeres empresarias, que a menudo se ven excluidas de los servicios financieros porque los servicios prestados por el sector financiero no tienen en cuenta las cuestiones de género ni las necesidades específicas de las mujeres. En 2018 se realizó un estudio de evaluación de la colaboración, el cual reveló que aproximadamente 150 trabajadores del BoZ y el sector bancario habían sido formados para llevar a cabo las encuestas de calidad FAMOS. Las instituciones financieras mejoraron sus políticas, revisaron sus estrategias de comunicación, adaptaron su oferta de productos y, de esta manera, llegaron a las mujeres más eficazmente. Los resultados del estudio, en particular los retos identificados, se publicarán en un documento de trabajo elaborado conjuntamente con la [Alianza para la Inclusión Financiera \(AFI\)](#) en 2019.

Aprovechando estos resultados positivos en Zambia, la OIT inició conversaciones similares con el Banco Central de Egipto (CBE) con miras a

aumentar la inclusión financiera de las mujeres en este país. La OIT ayudó a los dos bancos centrales a compartir sus conocimientos especializados, lo que constituye un ejemplo de intercambio Sur-Sur de conocimientos. El primer paso fue la presentación por parte del BoZ de su experiencia con las encuestas de calidad FAMOS en un evento acerca de la inclusión financiera de las mujeres organizado por el CBE en diciembre de 2018.

**Desempeño social.** La gestión y la evaluación del desempeño social incrementan las posibilidades de que el sector financiero contribuya a objetivos sociales. La OIT y la [Academia Alemana de Cooperativas](#) crearon, bajo los auspicios de la Plataforma Europea de Micro-finanzas, un nuevo grupo de acción sobre desarrollo de los recursos humanos para aumentar la eficacia de la gestión del desempeño social. El objetivo del grupo es promover el desarrollo de los recursos humanos como parte integral de las buenas prácticas empresariales en las instituciones de micro-financiación. La labor del grupo de acción es muy oportuna, ya que servirá de base para el proceso de revisión de los [Estándares Universales para la Gestión del Desempeño Social](#), que comenzará en 2019. Para contribuir a esta labor, la OIT prepara en estos momentos la publicación de tres documentos de trabajo sobre los Estándares Universales y el trato responsable de los trabajadores, los cuales elaborará [Microfinanzas Rating](#).

## Colaboración con instituciones financieras

### **Venta agrupada de servicios financieros y no financieros.**

La mayor parte de nuestra labor en la esfera de la inclusión financiera implica la colaboración directa con instituciones financieras. Una de nuestras iniciativas más ambiciosas es el proyecto PROMISE IMPACT en Indonesia, financiado por SECO (Secretaría de Estado para Asuntos Económicos de Suiza), en el que trabajamos con 13 proveedores de servicios financieros para poner a prueba «la venta agrupada de servicios». Estos proveedores incluyen bancos rurales, bancos de desarrollo y cooperativas de crédito y ahorro. Para generar un mayor valor para los clientes, y contribuir en mayor medida al desarrollo de las empresas, nuestros asociados aceptaron ofrecer apoyo para el desarrollo empresarial de las pequeñas empresas de su clientela, así como servicios financieros que ya ofrecían. Aunque el impacto de ofrecer servicios de desarrollo empresarial y servicios financieros a menudo se evalúa por separado, PROMISE IMPACT trata de medir el impacto de una oferta conjunta de ambos servicios. Para ello, se seleccionaron arbitrariamente más de 5 000 pequeñas empresas entre los clientes de los 13 proveedores de servicios financieros. Las empresas se dividieron en tres grupos de tratamiento, los cuales abarcaban a un total de 3 785 clientes, y se asignaron 1 897 empresas a un grupo de control para comparar los efectos de las intervenciones piloto.

Aunque es demasiado pronto para demostrar la obtención de resultados cuantificables, los informes facilitados por los proveedores de servicios financieros muestran una mayor colaboración entre los clientes y el personal de las instituciones. Con respecto a la demanda, y según la información disponible, los clientes están dispuestos a aplicar nuevos conocimientos y hay señales que indican un cambio en el comportamiento. Por ejemplo, algunos clientes ahora ahorran más y han empezado a separar el dinero destinado a la actividad profesional del dinero

que utilizan para el consumo familiar. Los oficiales de préstamos también comunicaron ejemplos de clientes que utilizaban nuevos métodos de comercialización de sus productos, por ejemplo, las plataformas de comercio electrónico.

En lo relativo a la oferta, la hipótesis es que los servicios no financieros poco onerosos y efectivos se pueden amortizar gracias a la reducción de las pérdidas crediticias y la mejora de la lealtad de los clientes. Hasta la fecha, un cambio importante operado entre los proveedores de los servicios es que varios de ellos ahora hacen mayores esfuerzos por comprender no sólo las necesidades de sus clientes, sino también de los sectores en los que dichos clientes operan y las oportunidades que pueden presentar para ampliar sus servicios. La relación entre los proveedores de servicios y sus clientes está cambiando gradualmente, pasando de ser una relación de transacciones a una relación de colaboración, lo cual debería aumentar la lealtad de los clientes y generar un mayor negocio para las instituciones financieras a largo plazo.

En el ámbito de las políticas, el proyecto también colabora con la Autoridad de Servicios Financieros, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), y el Ministerio de Finanzas. La implicación de los responsables de la formulación de políticas desde el inicio les ha demostrado el valor que representa la adopción de un enfoque alternativo para la financiación de pequeñas empresas. Además de aportar datos empíricos de las intervenciones piloto, el proyecto ha sensibilizado a los responsables de la elaboración de políticas sobre formas alternativas de ofrecer financiación a las pequeñas empresas de los sectores productivos.



*Nuestro proyecto "PROMISE IMPACT": Trabajar directamente con instituciones financieras en Indonesia para agrupar servicios financieros y no financieros.*

Las enseñanzas extraídas del proyecto ayudan ahora a los responsables de la elaboración de políticas a configurar los programas nacionales, como el Kredit Usaha Rakyat (KUR) y UltraMikro (UMI). A través del KUR, el Gobierno trata de llegar a las pequeñas empresas ofreciendo una garantía parcial de crédito y bonificaciones de intereses a los bancos que participan en el programa. Por otro lado, UMI se centra en las microempresas mediante la concesión de una línea de crédito a las cooperativas de crédito y ahorro por conceder préstamos a pequeñas empresas a una tasa de interés atractiva. PROMISE IMPACT también recomienda a los responsables de la formulación de políticas, medidas para minimizar las distorsiones del mercado, proporcionar una mejor supervisión de los programas nacionales y fomentando activamente el desempeño social.

#### **Soluciones integradas de gestión de riesgos.**

Las pequeñas empresas y los trabajadores con ingresos bajos son más vulnerables a los riesgos que el resto de la población y, sin embargo, son los que disponen de menos recursos para superar las crisis cuando éstas ocurren. Muchas crisis – como la enfermedad o el fallecimiento del sostén de la familia, el robo o la avería de activos productivos, y la destrucción causada por desastres – afectan negativamente a los ingresos y, además, plantean el reto adicional de un aumento de los gastos. En estas circunstancias, los trabajadores pobres adoptan diversas medidas indeseables, como vender sus activos, tomar préstamos a tasas desfavorables, comer menos o sacar a sus hijos de la escuela. Estas estrategias de afrontamiento tienen repercusiones a largo plazo, como pobreza de larga duración, endeudamiento excesivo, malnutrición y una fuerza de trabajo que carece de formación. Para abordar este reto complejo es necesario contar con un método más integrado de gestión de los riesgos.

Las instituciones financieras deben innovar y ofrecer soluciones integradas que agrupan diferentes formas de protección, por ejemplo - un dispositivo para asumir un compromiso de ahorro, combinado con un préstamo de emergencia al que se podría acceder si se produce un evento de riesgo. Los servicios financieros pueden tener un impacto mucho mayor si estos productos incluyen un componente de seguro para eventos que entrañan costos elevados, pero que son infrecuentes, junto con medidas básicas de prevención para reducir la exposición del hogar al riesgo en primera instancia.

Se están probando algunos de estos productos integrados, especialmente los que se centran específicamente en los riesgos para la salud, como se ilustra en [un informe reciente titulado \*Financial inclusion and health\* \(Inclusión financiera y salud\)](#). Sin embargo, pocas organizaciones han desarrollado productos que combinen ahorros, crédito y seguros.

A través de una [nueva alianza de colaboración con The Prudential Foundation](#) que se puso en marcha en 2018, la OIT presta apoyo a cinco instituciones financieras en Filipinas, Indonesia y la India para aplicar una solución integrada de gestión de riesgos para sus clientes. El objetivo es comprobar cómo estas soluciones, que utilizan tecnología digital, pueden mejorar la capacidad de los clientes de gestionar riesgos y reducir al mismo tiempo su vulnerabilidad.

**Bancos de trabajadores.** Los sindicatos también pueden ser un medio efectivo para facilitar a sus afiliados el acceso a la financiación por lo que el Programa de Finanzas Solidarias ha colaborado con varios sindicatos para comprender mejor cómo se puede aprovechar ese potencial. En 2018, nos concentramos en documentar la experiencia de los sindicatos a la hora de establecer bancos de trabajadores, en particular en el Japón y Tanzania.

En el Japón, examinamos detenidamente el modelo del banco Rokin, el cual establecieron inicialmente los sindicatos japoneses para facilitar a sus miembros el acceso a crédito en la década de 1950. A lo largo de 70 años, el modelo del banco Rokin se ha convertido en una red nacional integrada por 13 bancos. Cuenta con más de 51 000 miembros (la mayoría de los cuales son sindicatos, además de cooperativas de consumidores y organizaciones relacionadas con el trabajo) y 11 millones de personas (afiliados a sindicatos, trabajadores y consumidores). La red se beneficia de legislación específica (la Ley sobre bancos de trabajado-

res), una organización coordinadora (el Banco Central de Bancos Rokin) y una asociación profesional. A lo largo de los años, los bancos Rokin, a menudo han tenido que ajustarse al entorno cambiante y adaptar sus productos y servicios para mantener su relevancia. Esto ocurre sobre todo en el contexto actual. El descenso de las tasas de sindicación, el aumento del número de trabajadores ocupados en formas atípicas de empleo, el crecimiento de la pobreza y la desigualdad y la competencia violenta de otras instituciones financieras afectan a los bancos Rokin y su modelo de funcionamiento. Como consecuencia, los bancos Rokin han empezado a reflexionar sobre la mejor manera de proporcionar a los trabajadores – en particular los trabajadores vulnerables, estén afiliados a sindicatos o no – servicios financieros y mantener al mismo tiempo la dimensión humana que ha caracterizado su modelo de prestación de servicios. En la publicación reciente titulada [Rokin Banks: 70 years of efforts to build an inclusive society in Japan through enhancing workers' access to finance](#) (*Bancos Rokin, 70 años de esfuerzos para construir una sociedad inclusiva en Japón, a través del mejoramiento del acceso a las finanzas de los trabajadores*) encontrarán más información sobre la experiencia de los bancos Rokin.

En Tanzania, el Programa de Finanzas Solidarias documentó el caso del Mwalimu Commercial Bank (MCB), creado por el Sindicato de Docentes de Tanzania (TTU) en 2016 para ofrecer servicios a sus afiliados. El estudio examina el proceso que siguió el TTU, desde la idea inicial y los motivos para la creación de un banco, hasta las medidas prácticas adoptadas para establecer el banco y los primeros años de actividad. El reporte destaca el éxito del MCB a la hora de prestar servicios financieros pertinentes a los docentes y funcionarios, pero también describe los retos a los que se enfrenta el banco, a saber, requisitos jurídicos, competencia de otras instituciones financieras, divulgación insuficiente y conocimientos limitados de los docentes sobre la gobernanza del banco.

Estos dos estudios, que examinan un banco de trabajadores bien establecido y uno de reciente creación, permiten a otros sindicatos y organizaciones de trabajadores aprender acerca de cómo facilitar a sus afiliados el acceso a la financiación y también sirven de inspiración. En [nuestro sitio web](#) pueden encontrar ambas publicaciones, así como más información sobre nuestra colaboración con organizaciones de trabajadores.



**Financiación de organizaciones de economía social y solidaria (OESS).** La responsabilidad de concebir nuevos modelos empresariales recae no sólo sobre las instituciones financieras, sino también sobre las propias empresas. Por consiguiente, en colaboración con la Unidad de Cooperativas de la OIT (COOP), y con el apoyo financiero del Gobierno de Francia, analizamos la función de la economía social y solidaria y las finanzas solidarias en el desarrollo sostenible y el futuro del trabajo. En 2018 estudiamos 12 OESS, que incluían cooperativas, empresas sociales y asociaciones de nueve países (Argentina, Bélgica, Francia, Marruecos, Países Bajos, Senegal, Corea del Sur, Filipinas y Suiza), y examinamos sus necesidades y mecanismos de financiación.

La investigación reveló que la financiación era una de las principales limitaciones de las OESS. Entre los factores que podrían explicar sus problemas de financiación cabe mencionar su doble objetivo, que las hace menos atractivas para los inversores, la percepción de que la economía social se tiene que subvencionar y las distorsiones del mercado, que pueden dar lugar a un rendimiento institucional por debajo del nivel óptimo. Sin embargo, la investigación destacó que las OESS ya diversifican sus fuentes de financiación y estudian mecanismos de financiación alternativos, ya que mecanismos como los bonos de impacto social, la financiación colectiva, los precios fijos y la moneda complementaria tienen la capacidad de financiar las empresas sociales y solidarias sin poner en peligro sus principios fundamentales. Los resultados de la investigación se publicarán en [nuestro sitio web](#) en 2019. Además, organizaremos una conferencia internacional para garantizar una amplia difusión de las conclusiones.



*Desarrollo de las MIPYME en Sierra Leona: las redes y las asociaciones industriales desempeñan un papel clave en el avance de la inclusión financiera.*

**Desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME) en Sierra Leona.** Las redes y las asociaciones industriales desempeñan un papel esencial en la promoción de la inclusión financiera. Fomentan y difunden prácticas óptimas entre sus miembros, fortalecen las capacidades de sus miembros, promueven un marco normativo propicio y representan a sus miembros y a la industria ante las instancias reguladoras, otras instituciones gubernamentales y asociados para el desarrollo.

En el marco de un proyecto de desarrollo de las MIPYME en Sierra Leona, el Programa de Finanzas Solidarias y el CIF-OIT impartieron un curso sobre la función de las redes y las asociaciones industriales en la promoción de la inclusión financiera. El objetivo del curso era fortalecer la capacidad de las redes y las asociaciones industriales de ofrecer productos y servicios financieros pertinentes y conseguir que sigan respondiendo adecuadamente a

las necesidades de sus miembros. Asistieron al curso altos cargos de las asociaciones de instituciones de microfinanciación, instituciones de financiación rural, cooperativas de crédito y bancos comerciales, así como de instituciones gubernamentales y otras organizaciones de apoyo.

Además de fortalecer las capacidades, el curso brindó a las redes y las asociaciones industriales la oportunidad de comprender mejor sus respectivos mandatos, composición, estructuras de gobernanza, productos y servicios. Asimismo, puso de relieve la necesidad de una mayor colaboración entre las redes y las asociaciones industriales, así como con las autoridades reguladoras, a fin de lograr una mayor inclusión financiera. Continuaremos nuestra labor en Sierra Leona en 2019 mediante el refuerzo directo de las capacidades de los proveedores de servicios financieros y la introducción de nuestro programa de educación financiera.



*Nuestro programa de educación financiera: formadores certificados en Túnez y en otros países nos ayudan a llegar a miles de beneficiarios.*

## Educación financiera

Para desarrollar un mercado para las finanzas solidarias, además de colaborar con responsables de la formulación de políticas y las instituciones financieras, es necesario contar con consumidores con conocimientos e información. A tal efecto, la OIT ha continuado desarrollando su programa de educación financiera a través de numerosas [herramientas y recursos](#) y procesos mejorados.

En Marruecos, donde ya se ha impartido nuestro programa de educación financiera a más de 100 000 beneficiarios desde 2016 gracias a una colaboración fructífera con la Fondation Marocaine pour l'Education Financière (FMEF) (Fundación Marroquí para la Educación

Financiera), concentramos nuestros esfuerzos en conceder certificados a los instructores a los que se formó en 2017. Evaluamos y concedimos certificados a nueve instructores nacionales en junio de 2018. Como instructores certificados de la OIT, pueden impartir el programa de educación financiera con la calidad esperada y desarrollar las capacidades financieras de un mayor número de mujeres, personas jóvenes, empresarios y migrantes. Algunos de estos instructores también participan en el proceso para obtener el segundo nivel de certificación, el cual les permitirá formar a otros instructores en Marruecos y la región. Una vez que estos instructores de nivel superior estén plenamente certificados, la FMEF podrá agilizar la divulgación del programa de formación de manera sostenible.

Se están impartiendo otros cursos de formación y se están realizando nuevas adaptaciones de nuestro material de educación financiera en Afganistán, Argentina, Cabo Verde, Mauritania, Túnez y Zimbabue, y muchos de los formadores están innovando para potenciar su impacto (véanse los recuadros 2 y 3). Además, reforzamos nuestras actividades de

formación con la elaboración de un programa de aprendizaje en línea sobre educación financiera, así como un kit de formación sobre gestión financiera para microempresas y pequeñas empresas. Ambos materiales se lanzarán en Marruecos en 2019 y estarán disponibles para su uso en otros países.

## **RECUADRO 2: PROGRAMA DE RADIO: SHALOM GOVERO, FORMADORA DE LA OIT, ZIMBABUE**



«Decidimos darnos a conocer en la radio. Fue una sugerencia de uno de nuestros instructores en educación financiera. Buscábamos oportunidades y el DJ de una emisora de radio que buscaba contenido aceptó que participáramos en su programa de los domingos (durante uno de los momentos de menor audiencia). La emisora tiene más del 80 por ciento de la cobertura nacional y un potencial de más de 11 millones de oyentes en todo el país. Con emplazamientos de transmisión en todo el país y una presencia en Internet, aprovechamos la oportunidad para preparar nuestra [primera serie de radio sobre el dinero](#). Adaptamos el paquete de la OIT “Educación financiera para los trabajadores en África”. Lo bueno de la radio es que lleva la información a donde se encuentran los oyentes con un presupuesto relativamente pequeño. Emitimos el programa #MoneySeries (Serie de Dinero) durante 10 semanas, 30 minutos cada domingo, desde enero de 2018. Cada episodio estaba ambientado e

n un contexto y se utilizaban ejemplos locales para que la información fuera pertinente. Ha sido una manera muy positiva de desglosar las cuestiones relativas al dinero y recomendar al público nuestros talleres de educación financiera para que profundicen sus conocimientos y aprendan más».

## **RECUADRO 3: IMPACTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

Como parte de un proyecto cuyo objetivo es promover la empleabilidad y el empleo de los jóvenes en el noreste de Túnez, la OIT colaboró con la agencia nacional de servicios de empleo (ANETI) para ofrecer a los jóvenes orientación y apoyo a fin de mejorar su educación financiera.

Después de cinco días de formación presencial con un grupo de jóvenes que buscaban empleo, los asesores de los servicios de empleo decidieron innovar. En el transcurso de ocho semanas, organizaron sesiones individuales para los participantes que parecían necesitar profundizar más en una cuestión específica. En dichas sesiones se guió individualmente a los participantes para que utilizaran lo que habían aprendido en la formación en educación financiera para cambiar su actitud y comportamiento, por ejemplo, mediante la gestión de su propio presupuesto en función de las prioridades que ellos mismos se habían fijado, el aplazamiento de compras hasta el día siguiente para tener la ocasión de valorar si necesitaban realmente el producto o el uso de la aplicación de gestión de presupuestos «Masroufi».

Gracias a este enfoque se obtuvieron resultados muy positivos. Participaron en el proceso 689 jóvenes en total: el 42 por ciento del grupo abrió una cuenta de ahorro, el 28 por ciento decidió cambiar su trayectoria profesional y crear su propio negocio, y el 27 por ciento alcanzó el objetivo financiero que se había fijado durante la formación. Además, siete beneficiarios de la formación habían contraído deudas excesivas y lograron pagarlas al final del proceso, mientras que 24 establecieron un fondo de ahorro para emergencias y 23 obtuvieron un préstamo para empezar sus empresas.



## 2 SEGUROS CON IMPACTO

Los seguros son una herramienta fundamental para gestionar los riesgos y, sin embargo, las personas o las empresas que más los necesitan a menudo no pueden acceder a ellos. Para ayudar a rectificar esta deficiencia del mercado, el Programa Impact Insurance de la OIT trabaja desde hace 10 años impulsando a las aseguradoras a que ofrezcan a los segmentos del mercado insuficientemente atendidos, herramientas de gestión de riesgos apropiadas. Nuestra función primordial es actuar como centro de conocimientos, es decir, extraer enseñanzas de las organizaciones principales que van más allá de los límites de los seguros y promoverlas para que otras partes interesadas de la industria no tengan que reinventar la rueda ni repitan los errores.

Esta sección se divide en tres partes. La primera parte destaca algunas de las enseñanzas extraídas en 2018 de las aseguradoras que tratan de contribuir al desarrollo social y económico. Esta información a menudo se obtiene gracias a los Profesionales Asociados del Programa Impact Insurance que trabajan en el terreno para prestar apoyo a empresas destacadas mediante enfoques innovadores (véase el recuadro 4). La segunda parte destaca algunas de nuestras iniciativas para promover dichas enseñanzas a través de la divulgación de conocimientos, las actividades de formación y la labor de desarrollo del mercado. La tercera sección examina alianzas de colaboración público-privadas en las que los gobiernos recurren al sector de los seguros y otras partes interesadas del sector privado para ayudarles a ser más efectivos, en particular en el contexto de los seguros agrícolas y de salud.

#### RECUADRO 4: EL PROGRAMA DE PROFESIONALES ASOCIADOS DEL PROGRAMA IMPACT INSURANCE



El Programa de Profesionales Asociados del Programa Impact Insurance de la OIT vincula a profesionales calificados del sector de los seguros con organizaciones que trascienden las fronteras de los seguros con impacto. Ofrece a los profesionales la oportunidad única de adquirir experiencia práctica y adaptar sus conocimientos especializados al mercado de bajos ingresos.

El Programa de Profesionales Asociados continuó creciendo en 2018, con cuatro nuevos asociados que prestan apoyo a los colaboradores en Asia, lo cual aumenta el número de Profesionales Asociados activos a 18.

Siete asociados que brindaban apoyo a colaboradores en África se graduaron del Programa de Profesionales Asociados en 2018. Conversamos con tres de ellos para preguntarles cuál fue su cometido y cómo la experiencia les ayudó a progresar en sus carreras y a permanecer en el sector.

«El Programa cumplió con mis expectativas y me dio la oportunidad de adquirir una experiencia práctica en mercados emergentes. Me ayudó a darme cuenta de que a menudo es necesario un agente del cambio externo para lograr innovar en un entorno habitual. Además, aprendí lo importante que es que los actores ya establecidos en el mercado puedan unirse e invertir en asociaciones tecnológicas y de distribución para ejecutar proyectos innovadores. La pasantía me mostró la importancia del acceso a servicios financieros en las economías emergentes y en desarrollo y del empoderamiento de las personas».

– Cedric Roux, profesional asociado en SUNU Assurances en Cote d'Ivoire

Actualmente, Cedric brinda soporte a un grupo de empresas de tecnología financiera (en inglés: FinTech) a prestar servicios financieros a empresas mediante la concepción y la puesta en marcha de marcos de gobernanza en materia de gestión de riesgos, que evolucionarán durante su ciclo de vida, desde la prueba de concepto hasta la ampliación, con el fin de mitigar los riesgos operativos que impiden sus objetivos estratégicos.

En agosto de 2018, Saurabh Sharma terminó su estadía en Nairobi (Kenia) y fue inmediatamente contratado por su organización anfitriona, Britam. Ahora es el director general de todas las operaciones de micro-seguros en Britam.

«La experiencia no sólo cumplió con mis expectativas, las superó. Mi objetivo principal era adquirir experiencia operativa a través del trabajo en una aseguradora, ya que anteriormente había trabajado principalmente en puestos de asesoramiento. El Programa me permitió trabajar en una aseguradora importante y me ayudó a comprender y también a contribuir a sus actividades en las áreas de desarrollo de productos, operaciones y creación de alianzas. Lo mejor que he sacado del programa ha sido todo lo que he aprendido a través de la interacción con profesionales experimentados en Britam y con otros Profesionales Asociados y la OIT. Esto conformó un gran ecosistema de aprendizaje increíble. Mi nuevo puesto en Britam es el resultado directo de esta experiencia, ya que Britam consideró que mi comprensión global de sus actividades en el área de los micro-seguros sería muy útil para la empresa».

Olisa Gravney, profesional asociada en Nyala en Etiopía, terminó su estadía en junio de 2018.

«Tras trabajar diez años en empresas de seguros comerciales tradicionales, decidí que quería pasar al área de los micro-seguros o asumir una función con impacto social, y no me arrepiento. El Programa me ayudó a desarrollar competencias, desde la creación de alianzas a la negociación interna, desde el estudio de mercado al desarrollo de productos, y me dio la oportunidad de trabajar con personas de bajos ingresos y las instituciones que les prestan servicios».

Olisa destacó que fue muy útil contar con un tutor y resaltó la importancia de las orientaciones que había recibido de la OIT. Olisa ha sido contratada como consultora en micro-seguros por CDF Canadá y trabaja en Lilongwe (Malawi), donde desarrolla un nuevo producto de seguro agrícola (contra sequías) que se pondrá en marcha en el país.



*El Programa Impact Insurance tiene más de una década de experiencia trabajando con la industria de seguros. La conferencia anual de la Fundación Munich Re es uno de los principales eventos de colaboración.*

## Colaboración con el sector de los seguros

**Gestión del cambio.** Para prestar servicio eficazmente a los segmentos de los mercados emergentes, los proveedores de seguros tienen que pasar por un proceso de cambio sistemático. Las estructuras de las aseguradoras tradicionales no son flexibles ni están concebidas para introducirse en este tipo de mercados. La estructura de costos preocupa particularmente a las aseguradoras, ya que se ven amenazadas por los avances tecnológicos que probablemente cambiarán de forma drástica sus modelos empresariales habituales. Sin embargo, las empresas que han logrado prestar servicio al mercado de ingresos bajos han extraído muchas enseñanzas sobre cómo mejorar la eficiencia que también son pertinentes

para sus actividades convencionales. Por ejemplo, las aseguradoras que deseen ofrecer servicios a nuevos segmentos del mercado deben realizar una reestructuración considerable, ya que el negocio en estos segmentos se basa en un mayor volumen de pólizas, pero con márgenes menores por póliza. Sin embargo, llevar a cabo este cambio en una organización grande tradicional, puede resultar una tarea difícil y frustrante.

Es posible que las aseguradoras tengan que mejorar sus operaciones, volver a formar a su personal, crear nuevas alianzas, mejorar su gobernanza o revisar su estructura institucional para convertirse en organizaciones más centradas en el cliente, eficaces e innovadoras. Todos estos componentes se deberían abordar como parte de una estrategia de gestión del cambio.

En los últimos años, con el apoyo de la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD) y Financial Sector Deepening Africa (FSDA), hemos prestado apoyo a organizaciones de África Subsahariana para que pasen por un proceso de cambio basado en las seis etapas descritas en el gráfico 5. Las experiencias de estos proyectos se han consolidado en un nuevo informe titulado *Make change happen* (Haga que el cambio suceda), que está a disposición de otras organizaciones que deseen emprender un camino similar.

**La dimensión digital.** Muchos de los proyectos encaminados a efectuar cambios conllevaron la introducción de algún elemento de digitalización para aumentar el acceso a los productos, reducir los costos de la empresa y mejorar el valor para los clientes. La empresa keniana Equity Insurance Agency (EIA) ha emprendido el proceso de digitalizar su gama completa de ofertas. Aunque tenía varios objetivos, EIA sabía que tenía que reducir su campo de acción inicial. Se podía centrar en aumentar los ingresos a través de la digitalización de las ventas o en reducir los costos mediante la digitalización de los procesos. Para tomar una decisión EIA utilizó cuatro parámetros: 1)

qué opción tendría mayor visibilidad entre los clientes; 2) qué opción se implementaría con mayor rapidez; 3) qué opción ofrecía una mayor ventaja competitiva, y 4) qué opción tendría un mayor impacto.

Para EIA, la mejor opción según los cuatro criterios era centrarse en aumentar los ingresos mediante la oferta de nuevos canales digitales de venta a los clientes y agentes. El progreso no dependería de los socios aseguradores de EIA, lo que significaba que los cambios se podían aplicar más rápidamente. La digitalización de las ventas mejoraría considerablemente la experiencia de los clientes y representaría una ventaja competitiva importante para EIA como aseguradora. Por último, podía tener un impacto significativo en las ventas mediante la creación de nuevos canales de distribución. Por consiguiente, EIA decidió centrarse inicialmente en ofrecer a sus clientes y agentes nuevos canales digitales de venta.

La empresa ya ha desarrollado un producto de seguro móvil y actualmente prepara un portal de ventas en línea. [Encuentren más información sobre el proceso de digitalización de EIA.](#)

GRÁFICO 5. PROCESO DE GESTIÓN DEL CAMBIO DEL PROGRAMA





*Los riesgos relacionados con el clima afectan la vida financiera de los productores de cacao en Costa de Marfil, el mayor productor de cacao del mundo.*

**Combinar los seguros con la financiación de la cadena de valor.**

Los productores de cacao en Costa de Marfil, el mayor productor del cacao del mundo, están expuestos a riesgos particulares y sus hogares tienen necesidades específicas. Se necesitan soluciones financieras integradas para ayudarles a mejorar su resiliencia.

Costa de Marfil produce el 35 por ciento del cacao del mundo. Las finanzas de los productores de cacao del país dependen del ciclo de cultivo y para los agricultores es especialmente difícil el período de junio a agosto, ya que son los meses en los que a menudo se quedan sin dinero antes del comienzo de la época de cosecha. Esta «temporada de hambre» llega con la estación de lluvias, cuando los productores también se enfrentan al riesgo de la variación climática. Los productores, que tienen dificultades para gestionar los riesgos y gastos

conexos tanto en su hogar como en la explotación agrícola y carecen de otras soluciones financieras, a menudo recurren a préstamos informales a tasas de interés muy elevados y los devuelven después de la siguiente cosecha, lo cual disminuye sus ingresos y los deja con ahorros reducidos. Esto, a su vez, agrava sus problemas de liquidez al año siguiente.

Los actores de la cadena de valor proporcionan financiación para la cadena de valor a fin de incrementar la productividad, por ejemplo, mediante préstamos en especie. Sin embargo, esta financiación no ayuda a los productores, que están sujetos a su calendario estacional, a gestionar los riesgos, solucionar sus problemas de liquidez durante el año o ahorrar para futuros gastos. Así, los proveedores de servicios financieros y los actores de la cadena de valor están experimentando con modelos innovadores que

utilizan la tecnología y aprovechan la experiencia y los conocimientos especializados de los socios, y que se basan en la comprensión integral de las circunstancias financieras de los productores. Entre ellos cabe mencionar los préstamos formales y el asesoramiento técnico para ayudar a los productores a diversificar sus ingresos, así como productos de seguro de vida y de salud en dinero en efectivo.

Más información sobre las condiciones financieras de los productores de cacao y las formas en que se puede responder a sus necesidades financieras [en nuestro blog compuesto por dos partes](#).

**Seguros responsables.** Un problema que resulta particularmente difícil de resolver es la falta de confianza del público en el sector de los seguros. Fundamentalmente, tenemos que desarrollar la comprensión de los seguros por parte del público y aumentar la confianza en la industria. Las aseguradoras deben realizar esfuerzos concertados para cambiar su imagen y deben trabajar juntas para cambiar la reputación de la industria.

La OIT ha venido promoviendo un programa a favor de los seguros responsables en el sector. La provisión responsable de seguros supone ofrecer productos adecuados de forma accesible, transparente, justa, receptiva y respetuosa a clientes informados que son capaces de utilizar dichos productos de forma eficaz. Estos principios se deben aplicar de forma estructurada; decidir cuál abordar en primer lugar y aplicarlos de manera eficaz en función de los costos, exige creatividad.

Para ello, es importante contar con una arquitectura institucional que aliente y dote a los proveedores de la capacidad para escuchar y responder a los clientes. Esto consistiría en una gestión adecuada de los recursos humanos, una cultura institucional positiva y una estructura organizacional apropiada.

## GRÁFICO 6. LAS TRES DIMENSIONES DE LA ARQUITECTURA ORGANIZACIONAL



Para concebir una estructura orgánica que atienda a tal fin se podrían adoptar las siguientes medidas prácticas:

- identificar un defensor del valor para el cliente en cada unidad de la empresa que garantice que se escucha a los clientes;
- invitar a un representante de los clientes para que ocupe un puesto en la junta directiva u organizar reuniones periódicas de la junta con un grupo consultivo de clientes;
- crear una línea directa 24/7 en la que los clientes pueden notificar quejas o sugerencias;
- organizar una encuesta periódica sobre la satisfacción de los clientes, y
- negociar acuerdos a nivel de servicios con los canales de distribución, proveedores de tecnología y proveedores de servicios de valor agregado.



*La Política de Protección de Medios de Sustento: promoviendo el seguro como una herramienta de mitigación de riesgos en el Caribe.*

Por desgracia, el proceso de afianzar este nuevo enfoque puede llevar una década. Será difícil para las empresas individuales hacer esta transición por sí solas, por lo que las asociaciones nacionales de aseguradores y las autoridades reguladoras de los seguros deberán asumir un liderazgo más fuerte en lo relativo a estas cuestiones e iniciar el proceso de modificar la opinión pública. Para obtener directrices prácticas al respecto, consulte nuestro informe *Providing insurance responsibly* (Proporcionar seguro de manera responsable)

#### **Seguro contra interrupción de negocios.**

Debido a los riesgos asociados al cambio climático y la exacerbación de las condiciones meteorológicas extremas, las pequeñas empresas cada vez son más vulnerables. Las condiciones meteorológicas extremas no solo pueden interrumpir la producción y, por consiguiente, afectar a los medios de sustento, sino que también pueden tener un efecto negativo en los hogares al provocar enfermedades o causar daños en la propiedad. Las empresas también pueden sufrir consecuencias indirectas, por ejemplo, si se dañan carreteras o puentes y no pueden llegar a sus mercados y clientes.

El Programa, en colaboración con la Iniciativa de Munich para los Seguros del Clima (en inglés: Munich Climate Insurance Initiative), ha trabajado en el Caribe para promover los seguros como una herramienta para mitigar los riesgos a través de la política de protección de los medios de subsistencia ofreciendo a las empresas protección ante los efectos adversos de los vientos fuertes y el exceso de lluvias. El producto ofrece un pago rápido asistido por la tecnología, que puede ayudar al titular de la póliza a recuperarse con rapidez.

Dado que las pequeñas empresas pueden carecer de los recursos para acceder al producto, colaboramos con asociaciones como la Asociación Consultiva de Empleadores en Trinidad y Tobago y la Federación de Empleadores de Jamaica para elaborar programas destinados a ayudar a sus miembros. Además, hemos colaborado con organizaciones que conceden préstamos a pequeñas empresas y que ayudan a facilitar el acceso a los seguros.



## Creación de capacidades en materia de seguros y desarrollo del mercado

Después de colaborar con proveedores de seguros para probar nuevas soluciones, queremos asegurarnos de que las enseñanzas extraídas de este proceso se comparten ampliamente. Ahí es donde entra en juego nuestra labor de creación de capacidad en materia de seguros y de desarrollo del mercado. Gracias a nuestro modelo de capacitación sostenible, nos aseguramos de que los conocimientos generados por nuestros socios de innovación pueden ser utilizados por otros proveedores de seguros para mejorar los productos, la experiencia de los clientes con los seguros y, en última instancia, el mercado de los seguros en sus países.

**Institutos de seguros.** En 2018, continuamos invirtiendo en nuestro enfoque dual respecto del desarrollo de capacidades. La primera parte de esta labor consiste en colaborar con institutos locales de seguros y sus formadores para desarrollar sus capacidades para ofrecer los cursos de formación sobre seguros inclusivos elaborados por la OIT. Como parte de su acreditación, los formadores locales asisten a una serie de talleres de «formación de formadores» y ayudan a los formadores de la OIT a impartir cursos en sus países. Una vez que cumplen todos los requisitos de acreditación y conocen el contenido y los métodos de aprendizaje participativo, los formadores e institutos locales están preparados para empezar a impartir los cursos de la OIT por su cuenta.

En 2018, colaboramos con institutos de formación en **Nigeria** (College of Insurance and Financial Management), **Kenia** (College of Insurance), **Bangladesh** (Academy of Learning) y **Filipinas** (Insurance Institute for Asia and the Pacific). Tras dos años de colaboración, el College of Insurance and Financial Management de Nigeria ha ofrecido, por primera vez, un curso de formación sobre seguros inclusivos en Nigeria sin ayuda de la OIT. La evaluación ha demostrado que, aunque nuestra estrategia puede exigir un esfuerzo inicial relativamente importante – después de todo, lleva tiempo desarrollar las capacidades –, en última instancia se pueden lograr resultados positivos y, lo que es más importante, la sostenibilidad. En 2019 llevaremos a cabo actividades de capacitación similares en **Uganda** y **Rwanda**.

Hemos extraído algunas enseñanzas de nuestra colaboración con los institutos locales de formación. Por ejemplo, hemos aprendido a aprovechar al máximo el impacto de la formación: es mejor si determinados equipos específicos de las organizaciones asisten a más de un curso de formación. Para ello, hemos tenido la idea de crear un certificado sobre seguros inclusivos que pondremos en marcha de forma experimental con nuestros institutos asociados en 2019. Los participantes podrían obtener un certificado sobre seguros inclusivos si asisten a seis o más cursos sobre temas relacionados a los seguros inclusivos. Esperamos que también beneficie a los institutos locales, ya que estimulará la demanda para asistir a los cursos. Otra lección que hemos extraído es que nuestro énfasis en la sostenibilidad es realmente el enfoque correcto. Al transferir a nuestros asociados el contenido, los casos de estudio y las técnicas para impartir formación, les permitimos integrar todos estos elementos en su programa de estudios habitual, más allá de los módulos relativos a los seguros inclusivos, lo cual les ayuda a mejorar sus ofertas generales y tiene un efecto positivo en toda la industria.

**La Academia Impact Insurance.** La segunda parte de nuestra estrategia de creación de capacidad en materia de seguros se centra más en las actividades globales, como el aprendizaje electrónico y la [Academia Impact Insurance](#). En 2018, en colaboración con el CIF-OIT, organizamos la primera «Academia Impact Insurance» en el marco de la celebración del décimo aniversario del Programa Impact Insurance. La Academia Impact Insurance, de una semana de duración, reunió a una docena de expertos y a más de 40 participantes de más de 20 países para debatir acerca de las formas concretas para mejorar los productos de seguros y utilizar los seguros para el desarrollo social y económico. Esta experiencia puso de relieve la necesidad de contar con un programa más avanzado en materia de seguros inclusivos. Con las enseñanzas extraídas de la primera Academia, nuestro objetivo ahora es perfeccionar el programa de la Academia para que responda mejor a las necesidades de los proveedores de seguros que ya están innovando y rompiendo las barreras, pero que necesitan orientación respecto de cuestiones específicas.



*La Academia Impact Insurance: un programa avanzado sobre seguros inclusivos que reúne a expertos de todo el mundo.*

© ITILO

**Desarrollo del mercado.** El elemento de creación de capacidad de nuestras intervenciones también contribuye a un enfoque más amplio de desarrollo del mercado, en el que forjamos alianzas con un amplio abanico de partes interesadas, como asociaciones de aseguradoras, autoridades reguladoras del sector, gobiernos e instituciones de protección del consumidor. Las actividades destinadas al desarrollo del mercado incluyen campañas de educación de los consumidores, el desarrollo de bancos de datos para una mejor fijación de los precios de los productos e investigaciones específicas sobre la distribución. En 2018, añadimos Brasil y México al grupo de países donde realizamos intervenciones, con un firme énfasis en el papel desempeñado por las asociaciones nacionales de seguros y la promoción de los **seguros responsables**.

Asimismo, colaboramos con actores globales para divulgar el contenido y las enseñanzas de nuestra labor en diferentes foros. Por ejemplo, participamos en los foros consultivos organizados por Access to Insurance Initiative (Iniciativa de Acceso al Seguro), como el evento celebrado en Ghana para la 45.<sup>a</sup> Conferencia de la Organización Africana de Seguros, donde nos centramos en la innovación tecnológica y el valor para el cliente. También colaboramos con **Microinsurance Network** (Red de Micro-seguros) para organizar actividades en Senegal y Burkina Faso destinadas a fortalecer la capacidad de las instituciones de micro-financiación para ofrecer seguros en África Occidental.



*Seguridad alimentaria, reducción del riesgo de desastres y cobertura de salud universal: la industria de seguros puede ayudar a los gobiernos a lograr diversos objetivos de política pública.*

© Finanzas Solidarias

## Alianzas de colaboración público-privadas

Los gobiernos recurren cada vez más al sector de los seguros, y al sector privado en general, para alcanzar los objetivos de las políticas públicas. De hecho, uno de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el 17, es fortalecer las alianzas. En el contexto de los seguros, es particularmente pertinente en las esferas de la seguridad alimentaria y la reducción del riesgo de desastres, así como en la consecución de la cobertura de salud universal.

**Alianzas de colaboración público-privadas en los seguros agrícolas.** Una de las enseñanzas que hemos extraído respecto de los seguros agrícolas es la importancia de involucrar a los gobiernos. Su función puede incluir ofrecer subsidios para que la cobertura sea más asequible para los pequeños agricultores.

Muchos gobiernos empiezan a incluir los seguros en sus políticas agrarias nacionales. La India y Kenia son ejemplos destacados de los regímenes de seguros pecuarios y de cosechas patrocinados por los gobiernos que progresivamente tratan de integrar a múltiples partes interesadas – como aseguradoras, intermediarios, asociaciones agrarias y agricultores – en un solo programa.

Se están estudiando soluciones digitales en aras de la eficacia, para lograr transparencia y un flujo óptimo de información entre las aseguradoras y los agricultores. Además, se están examinando nuevos canales de distribución para garantizar que se llega a todos los agricultores y facilitar el flujo de documentos.

Sin embargo, todavía no existe consenso acerca de cómo establecer estas alianzas para que utilicen de la manera más efectiva las competencias y los recursos del sector privado. Por lo tanto, junto con USAID y UC Davis, la OIT ha facilitado debates entre responsables de la formulación de políticas de diferentes países para que compartan sus experiencias con regímenes respaldados por los gobiernos. Se han realizado actividades en Ghana, Nepal y Nigeria que reunieron a representantes gubernamentales responsables de la elaboración de políticas y organizaciones encargadas de la ejecución para que reflexionaran sobre algunos de los puntos que pueden ayudar a ampliar los seguros agrícolas.

A pesar de los esfuerzos realizados por los gobiernos, hay una falta de conocimiento y comprensión entre los beneficiarios. Se precisa una mejor coordinación entre los diferentes niveles de gobierno (central y regional) y las empresas aseguradoras. Al ejecutar los programas gubernamentales, las aseguradoras también pueden integrar el conocimiento sobre los seguros en las campañas de educación organizadas por la agencia de divulgación agrícola.

La creación de alianzas de colaboración público-privadas y la mejora de la coordinación entre los diferentes actores interesados exigen formación y creación de capacidad en todos los niveles de la cadena de valor agrícola. Los análisis de la cadena de valor pueden ayudar a los programas gubernamentales a crear un vínculo con los mercados y, de este modo, aumentar el valor para los agricultores y los ganaderos. Las cuestiones de intermediación y facilitación requieren una mejor comprensión y una supervisión cuidadosa para garantizar distribución equitativa de los beneficios entre las partes interesadas pertinentes.

### Alianzas de colaboración público-privadas en los seguros de salud.

Los programas nacionales de salud, independientemente de la forma en que se definan, a menudo desempeñan muchas de las funciones de financiación que desempeñan las aseguradoras privadas, pero a una mayor escala y con mayor influencia. Estas funciones incluyen la recaudación de ingresos, la mancomunación de fondos y la compra de servicios de salud. Además, la necesidad de sostenibilidad financiera es un denominador común entre los diferentes tipos de mancomunación de riesgos en el ámbito de la salud, desde las empresas privadas que ofrecen seguros médicos hasta los grandes regímenes nacionales. Tras una década de experiencia en el uso de métodos innovadores para llegar al sector informal, la OIT está en una situación muy favorable para aplicar sus conocimientos técnicos especializados en una serie de contextos y ayudar a organizaciones que se enfrentan a una situación similar. Dos ejemplos de cómo apoyamos este tipo de programas en 2018 son la colaboración con la National Health Insurance Authority (NHIA) (Autoridad de Seguros de Salud Nacional) de Ghana, institución a la que ofrecimos apoyo técnico para facilitar las renovaciones (con la ayuda de AFD, véase el recuadro 5), y la creación de capacidad actuarial para el Programa Federal Sehat Sahulat en Pakistán (en colaboración con GIZ).



Foto: Dr. Mahamudu Bawumia, Vicepresidente de la República de Ghana, durante el lanzamiento de la plataforma móvil de renovación. El video conexo fue publicado por la oficina del Vicepresidente en las redes sociales.

## RECUADRO 5: RENOVACIÓN POR DISPOSITIVO MÓVIL Y AUTENTIFICACIÓN DIGITAL PARA EL PLAN NACIONAL DE SEGURO DE SALUD DE GHANA

En 2017, el Programa creó una alianza con la NHIA para digitalizar el proceso de renovaciones a fin de ofrecer a los afiliados al plan nacional de seguro de salud (NHIS) la opción de renovar su afiliación electrónicamente en sus teléfonos móviles. El objetivo del proyecto era facilitar el proceso para los usuarios y hacerlo más eficiente. En segundo lugar, el proyecto planeaba establecer los sistemas conexos para la verificación de afiliación e identidad en los proveedores de atención a la salud.

El proyecto ha tenido un éxito enorme. Tras el lanzamiento de la plataforma móvil de renovación por el Dr. Mahamudu Bawumia, Vicepresidente de la República de Ghana, en diciembre de 2018 en la Jubilee House (el palacio presidencial en Accra), el número de renovaciones efectuadas por medio de teléfonos móviles ha aumentado exponencialmente. Tan solo tres meses después del lanzamiento a escala nacional de la solución digital, más del 65 por ciento del total de renovaciones se realiza a través de un teléfono móvil (véase el gráfico 7). Al 30 de abril de 2019, se habían efectuado 1,44 millones de renovaciones mediante dispositivos móviles, con una media de unas 90 000 renovaciones por dispositivo móvil a la semana. Antes, cada año, muchos afiliados tenían que hacer largos trayectos hasta las oficinas de distrito y hacer fila hasta 11 horas para renovar su afiliación, por lo que la solución digital ahorrará mucho tiempo y dinero a los afiliados.

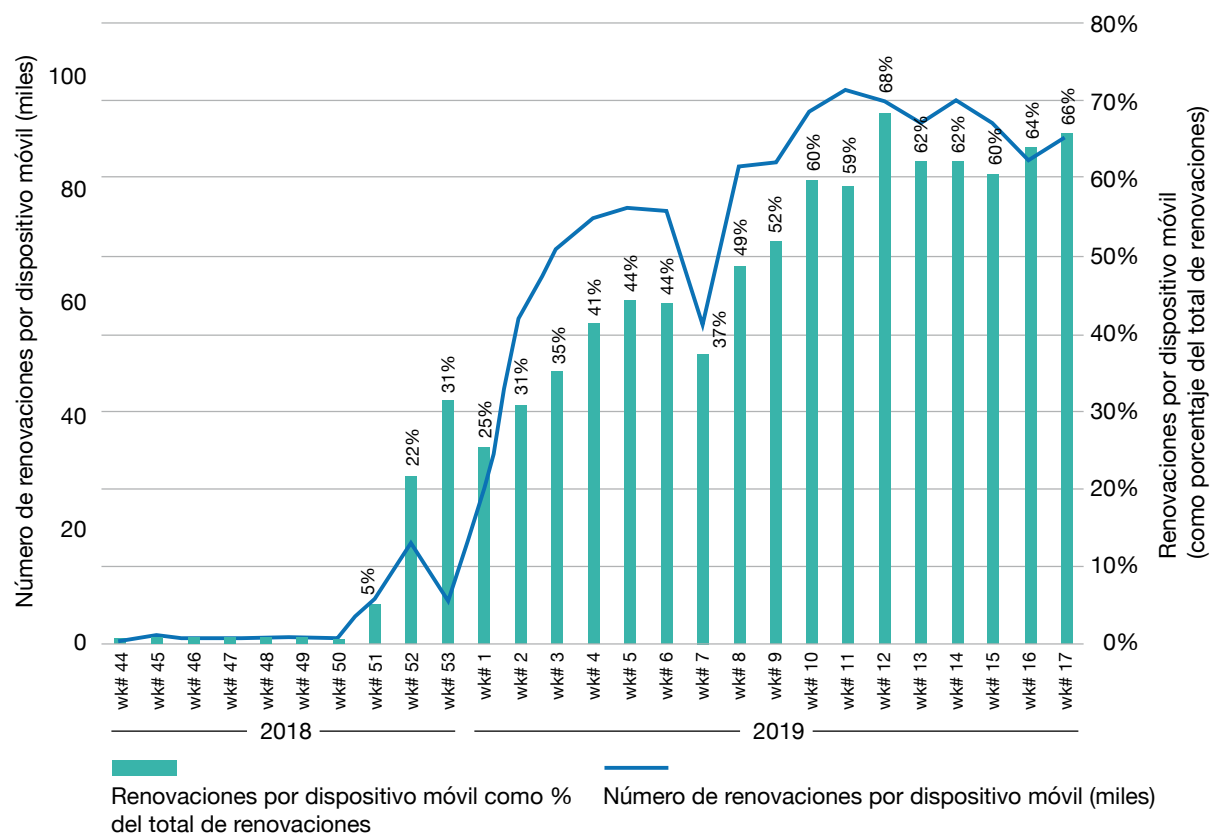
Desde la perspectiva de la NHIA, esta solución supone un gran cambio, ya que aumenta los ingresos a través de un proceso de renovación simple que utiliza pagos móviles, disminuye las pérdidas crónicas en los sistemas de recaudación en metálico, reduce las reclamaciones a través de una mayor armonización de los intereses de la NHIA y los proveedores de atención sanitaria y recorta los gastos mediante la reducción de los costos en TIC del plan.

La NHIA es uno de nuestros asociados para la innovación y cuenta con el apoyo del Programa de Profesionales Asociados y la financiación de la AFD. Para alcanzar estos resultados aplicamos el pensamiento de diseño y un enfoque actuarial. Además, no hubiéramos tenido éxito sin la dedicación de nuestra Asociada, Shilpi Nanda, así como el de las personas involucradas en la organización asociada, la NHIA.

La Dra. Lydia Dsane-Selby, Directora Ejecutiva de la NHIA, dijo: «El proyecto ha tenido un impacto positivo en la NHIA. El proceso no consistía en imponer una solución a la NHIA, sino en preparar el terreno para que el plan y sus afiliados colaboraran. Se deberían poner en marcha más a menudo proyectos de este tipo porque son de bajo coste y generan un gran impacto. Las soluciones digitales han venido para quedarse, pero, lo que es más importante, nos hemos dado cuenta de que mejorarán otras áreas, por ejemplo, la supervisión de datos. Agradezco a la OIT y a la AFD que nos hayan mostrado el camino. Creo que será un punto de inflexión para el sector de la salud en Ghana».

Encontrarán más información sobre este proyecto en nuestro informe del caso de la NHIA, el [seminario web sobre el pensamiento de diseño](#), el [blog conexo](#) y la edición de [Enfoques emergentes](#).

GRÁFICO 7. NHIS GHANA: DESEMPEÑO DE LAS RENOVACIONES POR DISPOSITIVO MÓVIL (NÚMERO Y PORCENTAJE)





© Azim Khat Ronnie

# 3 INVERSIONES SOSTENIBLES

El tercer grupo de partes interesadas del sector financiero son los inversores. Se trata de la esfera de actividad más reciente para la OIT, pero es tal vez la que podría tener un mayor impacto. En 2018, la labor del Programa de Finanzas Solidarias con los inversionistas de impacto cobró impulso y llevamos a la práctica nuestra ambición de movilizar a estos actores, los cuales son fundamentales para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

## **Colaboración con los inversores de impacto.**

Nuestra colaboración de larga data con el [Fondo de Inversiones Agrícolas y Comerciales de África \(AATIF\)](#) (en inglés: Africa Agriculture and Trade Investment Fund) se amplió a una tercera fase, la cual se centrará en promover un aumento del impacto en el desarrollo a través de instituciones asociadas al AATIF y en involucrar

a más asociados locales para implementar mejoras técnicas. El lanzamiento este año de una nueva política social y ambiental, una estrategia de capacitación social y ambiental revisada y una presencia en la [web específica sobre la medición del impacto](#) constituye un nuevo impulso para avanzar en los tres próximos años. La colaboración ha mostrado que es necesario evaluar los impactos en Trabajo Decente en varios niveles de una inversión de impacto (véase el recuadro 6). La OIT ha adquirido una vasta experiencia en estos niveles y su colaboración con el AATIF demuestra que puede desempeñar una función consultiva y ayudar a los gestores de fondos, las instituciones financieras y las empresas a hacer un seguimiento y mejoramiento de los indicadores relativos al Trabajo Decente en sus inversiones o proyectos (véase el gráfico 8).

## **RECUADRO 6: MEJORA DE LAS CAPACIDADES DEL PERSONAL PARA LA GESTIÓN SOCIAL Y AMBIENTAL**

A través de su colaboración con el Fondo de Inversiones Agrícolas y Comerciales de África, la OIT ha trabajado con BancABC, una institución financiera con sede Botsuana y filiales en Zimbabue, Zambia, Mozambique, Botsuana y Tanzania.

En 2018, el Servicio de Asistencia Técnica del AATIF financió un programa de capacitación del especialista en sostenibilidad y otros miembros del personal del banco. Esta iniciativa fue impulsada por la OIT. El especialista en sostenibilidad del banco recibió formación sobre cómo evaluar los riesgos sociales y ambientales al examinar las solicitudes de crédito y cómo realizar auditorías sociales y ambientales de los clientes. Además, se llevaron a cabo tres talleres sobre la gestión de los riesgos sociales y ambientales en Zimbabue, Zambia y Ruanda (con 58 participantes en total).

Asimismo, la OIT proporcionó orientación al banco sobre cómo hacer un seguimiento más eficaz de los indicadores del impacto de los clientes agrícolas del banco.

Los resultados obtenidos a través de nuestra relación con el AATIF impulsaron una nueva colaboración con el [Fondo Común para las Materias Primas](#) (en inglés: Common Fund for Commodities), al que brindaremos apoyo en 2019 para desarrollar un sistema de gestión social y ambiental para sus operaciones de préstamo.

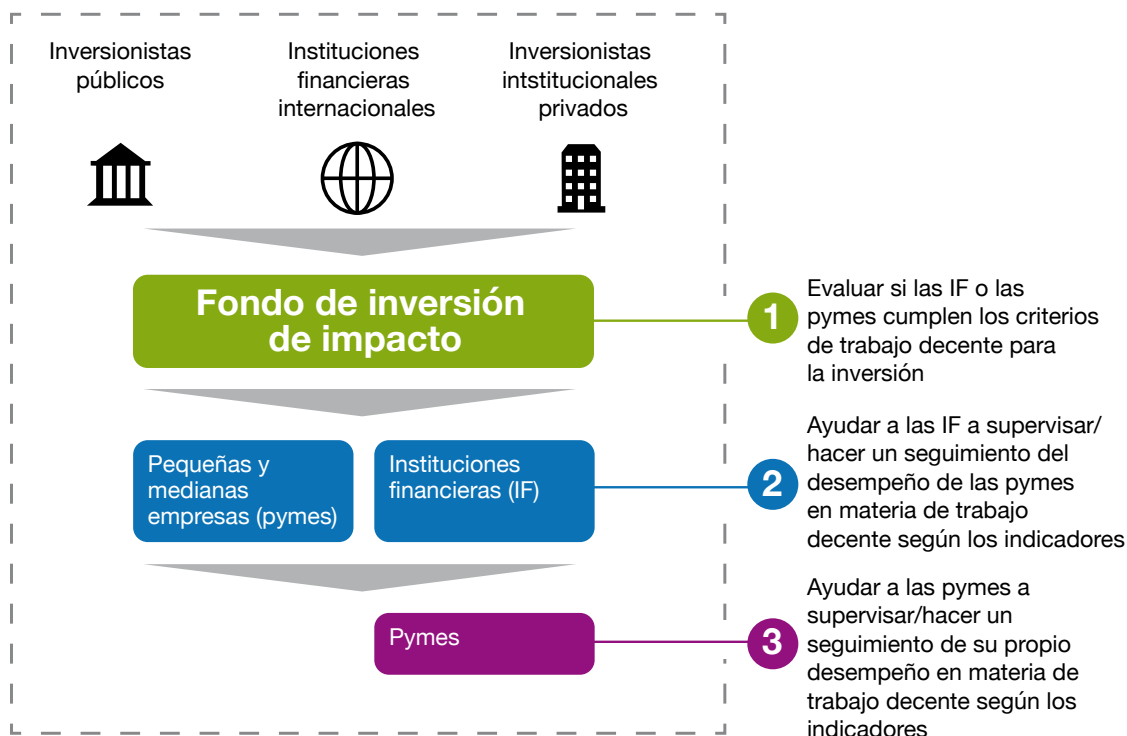
**Colaboración con redes de inversión sostenible.** En 2017, escribimos acerca de nuestra alianza con las asociaciones de instituciones financieras de desarrollo (IFD) [africanas](#) y [asiáticas](#) para la evaluación de la idoneidad de los sistemas de gestión en lo que respecta a impactos sociales y ambientales. En 2018, el Programa de Finanzas Solidarias de la OIT desarrolló una herramienta de autoevaluación en Excel que permite a las IFD evaluar sus sistemas de gestión mediante la valoración de seis componentes diferentes: políticas, estándares, procedimientos, responsabilidades, desarrollo de capacidades, y monitoreo y reporte. Las IFD pudieron observar el uso de la herramienta durante el [Foro Internacional de Directores Ejecutivos 2018: IFD y la economía verde](#), el cual se celebró en el norte de Chipre en octubre de 2018. Varias IFD de África y Asia pondrán a prueba la herramienta en 2019.

Como organización normativa, la OIT constituye una autoridad en la divulgación de normas en el mundo del trabajo. En 2018, el Programa de

Finanzas Solidarias utilizó la vasta experiencia de la OIT para prestar apoyo a la Red Mundial de Inversiones de Impacto (GIIN) (en inglés: Global Impact Investing Network) en la formulación de estrategias de inversión que contribuyen al Programa de Trabajo Decente. El Programa de Finanzas Solidarias busca ampliar su colaboración no sólo con la GIIN, sino también con otras redes de inversión sostenible en 2019, para aprovechar el potencial que conlleva integrar la justicia social en marcos que guían las medidas de acción en el sector.

Nuestra larga colaboración con el **Grupo de Trabajo sobre Desempeño Social** (en inglés: Social Performance Task Force), y en particular el Grupo de Trabajo sobre Inversionistas Sociales, continuó en 2018. Un nuevo informe, publicado conjuntamente por el Grupo de Trabajo sobre Desempeño Social y la Plataforma Europea de Microfinanzas, titulado [Assessment of the sustainable performance of SME finance service providers](#) (*Evaluación del rendimiento sostenible de los proveedores de servicios financieros a PYMES*) se basó en nuestra extensa labor en el campo de los sistemas de gestión social y ambiental y presenta un marco que muestra cómo integrar su lógica en los marcos de gestión del desempeño social.

**GRÁFICO 8. EVALUACIÓN DEL IMPACTO DE LAS INVERSIONES EN EL TRABAJO DECENTE EN DIFERENTES NIVELES**



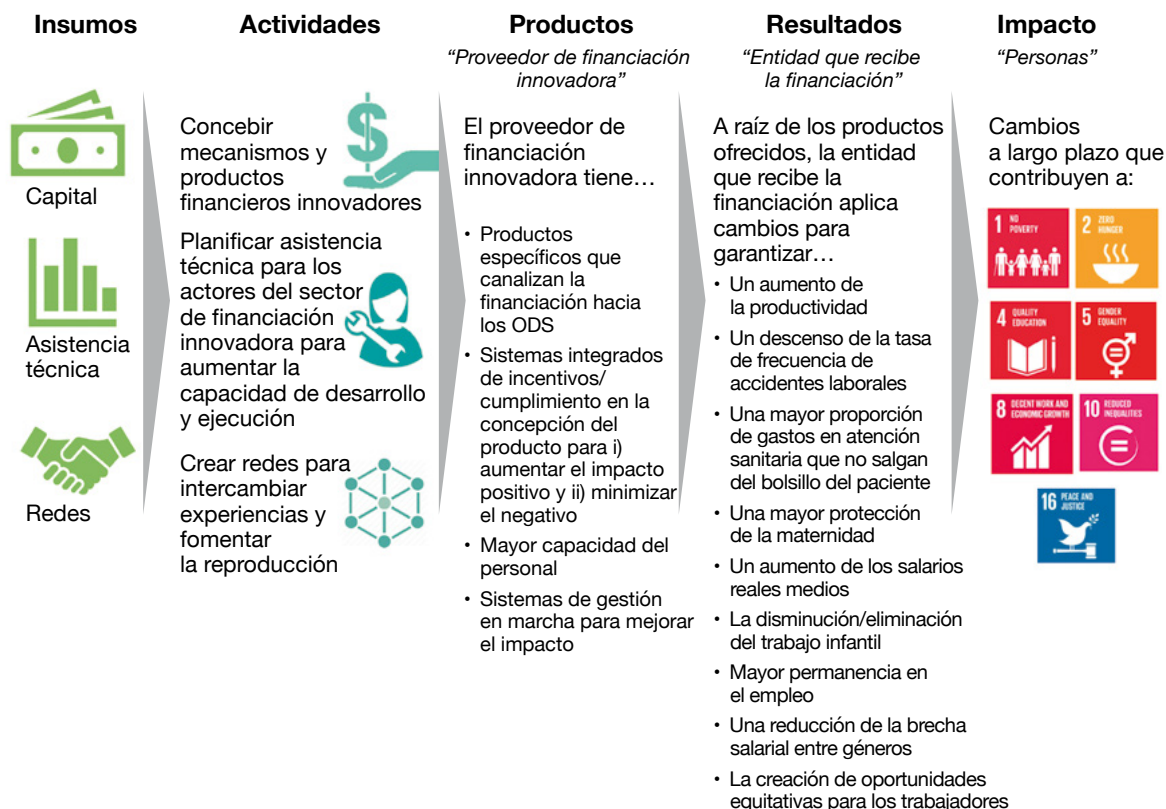
**Financiación innovadora: Invertir el dinero en el trabajo (decente).** La financiación innovadora es una forma de financiar resultados positivos en materia de desarrollo. Se puede entender como «un conjunto de soluciones y mecanismos financieros que crean formas escalables, predecibles y efectivas de canalizar los recursos privados y públicos hacia la solución de problemas globales urgentes».

Las partes interesadas en la financiación innovadora, como donantes bilaterales y multilaterales, otros organismos de las Naciones Unidas, filántropos e inversionistas que quieren obtener retornos financieros, muestran un creciente interés en contribuir a la obtención de resultados positivos en materia de desarrollo. Esto

constituye una oportunidad considerable para que la OIT influya en cómo se asigna el capital y consiga fuentes suplementarias de financiación para el Programa de Trabajo Decente.

A nivel interno, el Programa de Finanzas Solidarias ha colaborado con el departamento de alianzas de la OIT e [iGravity](#) para ampliar la labor de la OIT en relación con la financiación innovadora. En un contexto en el que el déficit de financiación para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas asciende a US\$ 2,5 billones al año tan solo en los países en desarrollo, es fundamental recurrir a fuentes alternativas de financiación, incluido el sector privado.

GRÁFICO 9. TEORÍA DEL CAMBIO PARA LA CREACIÓN DE IMPACTO



Durante el último año, hemos elaborado una serie de conceptos prometedores con asociados afines con el fin de desarrollar la capacidad en lo relativo al Trabajo Decente de las partes interesadas en la financiación innovadora, y vincular al mismo tiempo las corrientes de financiación a temas clave de la OIT, como el empleo juvenil, el trabajo infantil o la transición justa. La teoría del cambio que figura en el gráfico 9 describe cómo vemos la creación de impacto a nivel del beneficiario final.

Las funciones que la OIT podría desempeñar en esta cadena de impacto incluyen la de coordinación de partes interesadas en el campo de la financiación innovadora, asesoramiento, divulgación de normas y conocimientos, desarrollo de capacidades, desarrollo de herramientas de evaluación o lanzamiento de una iniciativa de financiación innovadora centrada en el trabajo decente. A la hora de desarrollar estos conceptos, los tres eventos que se mencionan a continuación fueron fundamentales:

- un almuerzo organizado en la OIT en abril de 2018 que reunió a expertos destacados en el campo de la financiación innovadora
- sesiones dedicadas al potencial de la financiación innovadora para las personas jóvenes en el evento «*Innovaciones para el trabajo decente de la juventud*», celebrado en la OIT en mayo de 2018
- una sesión sobre financiación innovadora durante el *Diálogo Nexo sobre la sostenibilidad ambiental en el empleo (Greening with jobs: A just transition to sustainability)* en octubre de 2018.

Para mayor información, véanse la [página temática](#) sobre financiación innovadora puesta en marcha recientemente y nuestro último documento de trabajo titulado *Innovative finance: Putting your money to (Decent) Work (Financiación innovadora, poniendo su dinero a trabajar (decentemente))*.

## Manténgase informado de nuestros progresos en 2019



Regístrese para recibir  
noticias

[http://ilo.msgfocus.com/k/  
ilo/ilo\\_subscribe](http://ilo.msgfocus.com/k/ilo/ilo_subscribe)



Visite nuestro sitio web

[www.ilo.org/socialfinance](http://www.ilo.org/socialfinance)



Participe en nuestras  
actividades y  
formaciones

[www.impactinsurance.  
org/events](http://www.impactinsurance.org/events)

o

[www.ilo.org/socialfinance](http://www.ilo.org/socialfinance)

Conecte con nosotros a través de nuestras redes sociales:



[Social Finance  
& Impact Insurance](#)



[/ImpactInsuranceFacility](#)



[@IIFacility](#)



[/impact-insurance](#)

## Donantes y asociados



La alianza entre la OIT y Access to Finance Rwanda tiene como objetivo desarrollar la capacidad de la industria de los seguros con el fin de proporcionar mejores productos de seguros para los trabajadores pobres que promuevan la inclusión financiera y la productividad. Las actividades de capacitación que se realizan en el marco de este proyecto permiten a la industria de los seguros crear mecanismos innovadores para distribuir productos de seguros incluyentes y reducir la vulnerabilidad de los trabajadores con ingresos bajos.



La alianza estratégica entre el AATIF y la OIT tiene por objeto aumentar la capacidad para gestionar mejor y tratar de lograr activamente impactos sociales y ambientales positivos en la financiación agraria en África. Entre los asociados en esta alianza de colaboración cabe señalar las empresas en las que invierte el AATIF, como proveedores locales de servicios financieros que amplían la cartera de préstamos agrarios, los gerentes de programas para pequeños agricultores, agricultores comerciales o procesadores y comerciantes de productos agrícolas.



La alianza con Africa Re busca apoyar el desarrollo de los mercados de micro-seguros en países africanos mediante el intercambio de prácticas óptimas y el desarrollo de capacidades de profesionales e institutos de formación.



Junto con la AFD, la OIT fortalece la resiliencia al riesgo de la población de bajos ingresos del África Subsahariana. Para ofrecer un mejor acceso a productos de seguros útiles mediante el estímulo de la innovación, el proyecto lleva a cabo investigaciones orientadas a la acción. El proyecto ofrece desarrollo de capacidades a los asociados y a la industria en general y comparte las nuevas enseñanzas extraídas con los gobiernos y otras partes interesadas pertinentes con el fin de influir en las políticas públicas



A través de esta alianza de colaboración con AXA, la OIT apoya los esfuerzos para concebir y poner en marcha innovaciones en materia de seguros con impacto que beneficien a los trabajadores de bajos ingresos. El resultado central de esta colaboración en Indonesia es la información crítica reunida sobre los productos de seguro para poblaciones excluidas, especialmente mujeres y migrantes, la cual se comparte ampliamente con las comunidades en el campo de los seguros y el desarrollo.



A través de esta alianza con la Fundación Ford, la OIT mejora la comprensión y la puesta en práctica de servicios de seguros y mecanismos de divulgación adecuados para que los agricultores y los trabajadores agrícolas accedan a programas gubernamentales de seguros.



El Programa de Finanzas Solidarias colabora con la Agencia Alemana para la Cooperación (GIZ) en una serie de actividades, por ejemplo, el desarrollo del mercado de seguros inclusivos, el desarrollo de nuevo material de formación y, en el caso de GIZ Pakistán, una evaluación actuarial del régimen nacional de seguro de salud.



Con el apoyo del Gobierno de Francia, el Programa de Finanzas Solidarias está llevando a cabo una iniciativa de investigación sobre la función de la economía social y solidaria y las Finanzas Solidarias en el desarrollo sostenible y el futuro del trabajo. La investigación se lleva a cabo en colaboración con nuestros colegas de la Unidad COOP de la OIT.



Supported by:



Federal Ministry for the  
Environment, Nature Conservation,  
Building and Nuclear Safety

based on a decision of the German Bundestag

Esta alianza entre la OIT y la Iniciativa de Munich para los seguros sobre el clima se centra en desarrollar la capacidad tanto de las aseguradoras como de los canales de distribución (proveedores) y crear conciencia entre los consumidores en los países seleccionados en el Caribe sobre los seguros indexados contra el mal tiempo.



Con el apoyo de UK Aid, la OIT y Financial Sector Deepening Africa (FSDA) colaboran con las aseguradoras para ofrecer soluciones de seguros que aportan valor y se pueden adaptar a la escala adecuada a hogares de bajos ingresos y pymes en el África Subsahariana. La meta es trabajar con las aseguradoras y distribuidores para poner en marcha una gestión de cambios orgánicos y una innovación de productos.



La OIT colabora con FSD Uganda para mejorar la oferta de seguros inclusivos en el país. Para ello, desarrolla la capacidad del Instituto de Seguros de Uganda para impartir cursos sobre los seguros inclusivos al mercado local. Gracias a esta iniciativa, se espera exponer a más de 200 profesionales de los seguros a los conocimientos especializados sobre seguros inclusivos más avanzados. Dichos profesionales pueden poner en práctica los conocimientos lo que, a su vez, beneficiará a miles de hogares de bajos ingresos, empresas y pequeños agricultores.



La OIT y el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) colaboran para mejorar los medios de vida de hogares rurales pobres, cuyos ingresos dependen de la agricultura y otras actividades agrícolas (y no agrícolas), aumentando su resiliencia y fortaleciendo su capacidad para gestionar riesgos.



Prudential

La alianza entre la OIT y Prudential Foundation busca fortalecer la resiliencia a los riesgos de las poblaciones de bajos ingresos en Asia y América Latina. A través de esta alianza estimulamos la innovación de los productos en Asia que benefician a los hogares de bajos ingresos y las pequeñas empresas. El proyecto también facilita el desarrollo de mercados de seguros inclusivos en dos países latinoamericanos.



Swiss Confederation

La alianza con la Secretaría de Estado para Asuntos Económicos de Suiza (SECO) tiene por objeto promover el crecimiento, la productividad y el empleo mediante la prestación de apoyo a pequeñas empresas indonesias para que accedan a servicios financieros y no financieros. A través del desarrollo de las capacidades de los proveedores de servicios financieros, el proyecto les ayuda a lograr un doble objetivo: proporcionar servicios financieros responsables a sus clientes y concebirlos de forma innovadora para que sean ventajosos para las propias instituciones financieras. El componente de investigación del proyecto medirá el impacto del enfoque de «micro-financiación+» en las pequeñas empresas y permitirá ofrecer asesoramiento sobre políticas basado en datos empíricos a los responsables de la formulación de políticas en Indonesia.



USAID  
FROM THE AMERICAN PEOPLE

I4

INDEX  
INSURANCE  
INNOVATION  
INITIATIVE



Con el apoyo de USAID, y en coordinación con BASIS Index Insurance Innovation Initiative (I4) en la Universidad Davis de California (BASIS), la OIT creó la Red de Acción Global (GAN), una comunidad de expertos y profesionales de seguros agrícolas. El proyecto tiene por objeto ampliar la innovación en seguros agrícolas y garantizar la implementación eficaz sobre el terreno a través de una mejor coordinación. Pretendemos ayudar a acelerar la disponibilidad y la adopción de seguros indexados agrícolas como parte de una estrategia de gestión de riesgos más amplia.

## Asociados estratégicos

Facilitadores para el desarrollo de mercados globales



### Financiación de la salud



### Soluciones digitales



### Socios para el desarrollo de capacidades



### Agricultura



# Asociados para la innovación de seguros

| Asociado                                                                                                 | Descripción del proyecto conjunto                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Asociado                                                                            | Descripción del proyecto conjunto                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| APA<br>Aseguradora<br>Kenia<br>Agricultura/venta agrupada                                                | El proyecto propone un producto híbrido que proporciona una protección a nivel meso a la fábrica de té y ofrece a los recolectores y productores de hojas de té un seguro y/o una plataforma de ahorro a los que pueden recurrir en momentos de emergencia.                                                                                                                                                                                                                                                   | Ford Foundation<br>Donante<br>India<br>Agricultura                                  | El proyecto se centra en mejorar la comprensión y la prestación de los servicios de seguros y los mecanismos de divulgación adecuados para que los agricultores y los trabajadores agrícolas puedan acceder más fácilmente a los programas gubernamentales de seguros.                                  |
| AXA Indonesia<br>Aseguradora<br>Indonesia<br>Venta agrupada                                              | El proyecto se centra en identificar las necesidades y concebir soluciones para la población de bajos ingresos en Indonesia, especialmente mujeres y migrantes, proporcionando una gestión de la innovación y apoyo técnico.                                                                                                                                                                                                                                                                                  | MCII<br>Donante<br>Caribe<br>Agricultura/venta agrupada                             | La alianza entre la OIT y la MCII se centra en desarrollar la capacidad tanto de las aseguradoras como de los canales de distribución y crear conciencia entre los consumidores sobre los seguros indexados que pueden ayudar a proteger los medios de sustento de las comunidades vulnerables.         |
| AXA Mansard<br>Aseguradora<br>Nigeria<br>Salud/venta agrupada                                            | El proyecto presta apoyo a AXA para desarrollar una cartera amplia de productos y una estrategia de distribución que se centre en los hogares de bajos ingresos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | NBC Mozambique<br>Micro Insurance<br>Aseguradora<br>Mozambique<br>Venta agrupada    | NBC Mozambique Microinsurance es la primera y única empresa micro-aseguradora registrada en Mozambique. Ofrece seguros de vida y de otro tipo. El proyecto se centra en concebir una cobertura de prestaciones para gastos funerarios en el plan individual de pensiones de Moçambique Previdente.      |
| Barry Callebaut<br>Empresa<br>comercializadora de cacao<br>Costa de Marfil<br>Agricultura/venta agrupada | El objetivo del proyecto es complementar las ofertas de financiación para agricultores de Barry Callebaut con soluciones de seguros. El Programa ayuda a concebir y poner en marcha productos de seguro que aportan valor.                                                                                                                                                                                                                                                                                    | MicroEnsure<br>Intermediario<br>Regional<br>Venta agrupada/digital                  | El proyecto estudia nuevos canales de distribución, como agentes, centros de llamadas y el mercado digital, y nuevos enfoques de educación y comercialización digitales para posibles clientes.                                                                                                         |
| Britam<br>Aseguradora<br>Kenia<br>Digital/venta agrupada                                                 | El proyecto ha realizado una auditoría de todos los productos y procesos de micro-seguros y ha identificado áreas para mejorar la eficiencia a través de la automatización cuando sea posible. Se espera que haga sostenible la división de micro-seguros y le permita dar servicio a muchos más clientes de bajos ingresos. Además, se han concebido y puesto a prueba nuevos productos junto con colaboradores de distribución existentes y nuevos.                                                         | NHIA<br>Organismo responsable del seguro de salud público<br>Ghana<br>Salud/digital | La NHIA (National Health Insurance Authority) administra el régimen nacional de seguro de salud de Ghana. El proyecto proponía digitalizar el proceso de renovaciones, lo cual permite a los afiliados renovar su afiliación a través del teléfono móvil.                                               |
| CNAAS<br>Aseguradora público-privada<br>Senegal<br>Agricultura                                           | El proyecto realiza una evaluación de los distribuidores para identificar los canales más apropiados y fortalecer la capacidad de sus directivos para comprender mejor cómo los seguros pueden mitigar los riesgos a los que se enfrentan tanto las instituciones como sus clientes.                                                                                                                                                                                                                          | Nyala<br>Aseguradora<br>Etiopía<br>Venta agrupada/agricultura                       | El proyecto presta apoyo a Nyala para aplicar una estrategia más amplia en materia de micro-seguros, más allá de la agricultura, y colaborar con una serie de entidades de gestión de activos en Etiopía para dar servicio a las microempresas.                                                         |
| Equity Bank<br>Institución financiera<br>Kenia<br>Venta agrupada                                         | Este proyecto apoya la nueva estrategia de digitalización de Equity Insurance Agency que pretende facilitar el acceso a los seguros y su uso por parte de segmentos del mercado de masas y de bajos ingresos. Las actividades principales identificados son: ofrecer seguros a través de una plataforma digital; ofrecer un producto de seguro móvil freemium [servicios básicos gratuitos y servicios más avanzados de pago] a través de Equitel y digitalizar los procedimientos de soporte de los seguros. | Kifiya<br>Proveedor de servicios tecnológicos<br>Etiopía<br>Venta agrupada/digital  | Este proyecto se centra en lograr un volumen y sostenibilidad para la nueva oferta de seguros agrícolas de Kifiya, puesta en marcha en colaboración con el Ministerio de Agricultura de Etiopía y cuatro aseguradoras privadas, así como en introducir nuevos seguros pecuarios, de salud y de decesos. |
|                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | SUNU<br>Aseguradora<br>Costa de Marfil<br>Venta agrupada/digital                    | El proyecto brinda apoyo a SUNU para ofrecer seguros de vida al segmento de bajos ingresos, más allá de los usuarios móviles, a través de nuevos socios de distribución, como agroindustrias, instituciones financieras y organizaciones sociales.                                                      |

# Acrónimos y abreviaturas

|                       |                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>AATIF</b>          | Africa Agriculture and Trade Investment Fund/ Fondo de Inversiones Agrícolas y Comerciales de África                                                                                                                |
| <b>AADFI</b>          | Association of African Development Finance Institutions/Asociación de Instituciones Financieras de Desarrollo Africanas                                                                                             |
| <b>AFD</b>            | Agence Française de Développement/Agencia Francesa de Desarrollo                                                                                                                                                    |
| <b>AFI</b>            | Alliance for Financial Inclusion/Alianza para la Inclusión Financiera                                                                                                                                               |
| <b>ANETI</b>          | Agence National Pour l'Emploi et le Travail Indépendant (organismo nacional de empleo de Túnez)/Agencia Nacional para el Empleo y el Trabajo Independiente                                                          |
| <b>BoZ</b>            | Central Bank of Zambia/Banco Central de Zambia                                                                                                                                                                      |
| <b>CBE</b>            | Central Bank of Egypt/Banco Central de Egipto                                                                                                                                                                       |
| <b>CIF-OIT</b>        | Centro Internacional de Formación de la OIT                                                                                                                                                                         |
| <b>EIA</b>            | Equity Insurance Agency                                                                                                                                                                                             |
| <b>FAMOS Check</b>    | Female And Male Operated Small Enterprises Check /Encuesta de calidad del servicio en la pequeñas empresas operadas por mujeres o por hombres.                                                                      |
| <b>FMEF</b>           | Fondation Marocaine pour l'Education Financière/Fundación Marroquí para la Educación Financiera                                                                                                                     |
| <b>FSDA</b>           | Financial Sector Deepening Africa                                                                                                                                                                                   |
| <b>GIZ</b>            | Deutsche Gesellschaft für internationale Zusammenarbeit/Agencia alemana para el desarrollo internacional                                                                                                            |
| <b>GK Insurance</b>   | Grace Kennedy Insurance                                                                                                                                                                                             |
| <b>IFD</b>            | Institución financiera de desarrollo                                                                                                                                                                                |
| <b>KUR</b>            | Kredit Usaha Rakyat                                                                                                                                                                                                 |
| <b>MCB</b>            | Mwalimu Commercial Bank                                                                                                                                                                                             |
| <b>MCII</b>           | Munich Climate Insurance Initiative/Iniciativa de Munich para los seguros sobre el clima                                                                                                                            |
| <b>MIPYME</b>         | micro, pequeñas y medianas empresas                                                                                                                                                                                 |
| <b>NHIA</b>           | National Health Insurance Authority/Autoridad nacional de seguro de enfermedad (de Ghana)                                                                                                                           |
| <b>NHIS</b>           | National Health Insurance Scheme/Plan nacional de seguro de salud (de Ghana)                                                                                                                                        |
| <b>OCDE</b>           | Organización de Cooperación y Desarrollo Económico                                                                                                                                                                  |
| <b>OESS</b>           | organización de economía social y solidaria                                                                                                                                                                         |
| <b>PROMISE IMPACT</b> | Promoting Micro and Small Enterprises through Entrepreneurs' Access to Financial Services/Impulsar a las microempresas y pequeñas empresas a través del acceso a servicios financieros por parte de los empresarios |
| <b>pymes</b>          | pequeñas y medianas empresas                                                                                                                                                                                        |
| <b>SECO</b>           | Secretaría de Estado para Asuntos Económicos de Suiza                                                                                                                                                               |
| <b>TTU</b>            | Tanzania Teachers Union/Sindicato de Docentes de Tanzania                                                                                                                                                           |
| <b>UC Davis</b>       | University of California, Davis                                                                                                                                                                                     |
| <b>UMI</b>            | UltraMikro                                                                                                                                                                                                          |
| <b>USSPM</b>          | Universal Standards of Social Performance Management/ Estándares Universales para la Gestión del Desempeño Social                                                                                                   |
| <b>USAID</b>          | United States Agency for International Development/ Agencia Internacional de Desarrollo de los Estados Unidos                                                                                                       |

# Productos para la divulgación de conocimientos publicados en 2018

## ENFOQUES EMERGENTES

### EE 138: The best of 2017 (Lo mejor de 2017)

Tema: Mejorar el valor

Fuente: Programa

### EE 139: Helping farmers manage risks resulting from climate change

(Ayudar a los agricultores a gestionar los riesgos derivados del cambio climático)

Temas: Otros canales, Agricultura

Fuente: Programa

### EE 140: Design thinking for public sector health schemes

(Pensamiento de diseño para esquemas de salud del sector público)

Temas: Renovaciones, Mejorar el valor, Salud, Tramitación de transacciones

Fuente: Programa

### EE 141: A step towards better agricultural index insurance

(Un paso hacia un mejor seguro de índice agrícola)

Temas: Mejorar el valor, Agricultura

Fuente: Programa, AMA Innovation Lab y EA Consultants

### EE 142: Putting client insights into practice

(Poner en práctica las ideas del cliente)

Temas: Desarrollo de productos, Demanda

Fuente: Programa

### EE 143: Health and money matters

(La salud y el dinero son importantes)

Temas: Servicios de valor añadido, Salud

Fuente: Programa

### EE 144: Which is your favourite Emerging Insight?

Tema: Impacto

Fuente: Programa

### EE 145: The art and science of being responsible

(El arte y la ciencia de ser responsable)

Temas: Recaudación de primas, Renovaciones, Siniestros y reclamos, Inscripción, Ventas, Promoción, Desarrollo de productos, Mejora del valor

Fuente: Programa

### EE 146: Making change happen

(Haga que el cambio suceda)

Temas: Viabilidad empresarial, Modelos empresariales

Fuente: Programa

### EE 147: Ten years of impact insurance

(Diez años de seguro de impacto)

Temas: Productos compuestos, Servicios de valor añadido, Agricultura

Fuente: Programa

### EE 148: Going digital: what to do first?

(Digitalizarse: ¿qué hacer primero?)

Temas: Interfaz del cliente, Operadores de redes móviles

Fuente: Programa

### EE 149: The financial lives of cocoa farmers in Côte d'Ivoire

(La vida financiera de los productores de cacao en Costa de Marfil)

Temas: Mejora del valor, Demanda, Salud, Agricultura, Vida

Fuente: Programa

### EE 150: Ten years, eight trends: Where does inclusive insurance go from here?

(Diez años, ocho tendencias: ¿hacia dónde va el seguro inclusivo a partir de aquí?)

Temas: Impacto, Productos compuestos

Fuente: Programa y Cenfri

### EE 151: Designing a digital strategy

(Diseño de una estrategia digital)

Temas: Modelos empresariales, Interfaz del cliente

Fuente: Programa

### EE 152: Creating a hybrid agriculture insurance product in Ethiopia

(Creación de un producto de seguro agrícola híbrido en Etiopía)

Tema: Agricultura

Fuente: Programa

## NOTAS MONOGRÁFICAS

Programa Impact Insurance de la OIT. 2018. [Ten years of Impact Insurance](#), (Diez años del Programa Impact Insurance), Caso de estudio 11

Dalal, A.; Merry, A.; Gopalakrishna, I. 2018. [Equity Insurance Agency](#), Caso de estudio 12

Programa Impact Insurance de la OIT. 2018. [The future of Impact Insurance](#), (El futuro de los seguros con impacto), Caso de estudio 13

Dalal, A.; Merry, A.; Sing'oei, E. 2018. [Kifiya Financial Technology](#), Caso de estudio 14

## NOTAS INFORMATIVAS

Morgan, L.; Churchill, C. 2018. [Financial inclusion and health: How the financial services industry is responding to health risks](#), (Inclusión financiera y salud: cómo la industria de servicios financieros está respondiendo a los riesgos para la salud), Nota informativa 41.

Fonseca, C.; Churchill, C. 2018. [Providing insurance responsibly](#), (Proporcionar seguro de manera responsable), Nota informativa 42.

Dalal, A.; Morgan, L.; Roux, C.; Sharma, S. 2018. [Make change happen: Getting insurance providers ready to better serve low-income households](#), (Haga que el cambio suceda: preparar a los proveedores de seguros para atender mejor a los hogares de bajos ingresos), Nota informativa 43.

## NOTAS

Africa Agriculture and Trade Investment Fund. 2018. [Tanganda Tea Company Ltd. \(TTCL\)](#), [Zimbabwe](#), Impact Brief 1

Africa Agriculture and Trade Investment Fund. 2018. [Agrivision Zambia Ltd., Zambia](#), Impact Brief 2

Africa Agriculture and Trade Investment Fund. 2018. [WIENCOLtd.-CocoaOutgrowersScheme, Ghana](#), Impact Brief 3

Programa de Finanzas Solidarias de la OIT. 2018. Introduction to impact investing, Social Finance Brief 13

## INFORMES

Africa Agriculture and Trade Investment Fund. 2018. [AATIF Annual Report 2017/18](#)

## DOCUMENTOS

Fonseca, C. ; Churchill, C. 2018. [Providing insurance responsibly](#), (Proporcionar seguro de manera responsable), Microinsurance Paper 52.

Dalal, A.; Morgan, L.; Roux, C.; Sharma, S. 2018. [Make change happen - Getting insurance providers ready to better serve low-income households](#), (Haga que el cambio suceda: preparar a los proveedores de seguros para atender mejor a los hogares de bajos ingresos), Microinsurance Paper 53.

Morgan, L.; Churchill, C. 2018. [Financial inclusion and health](#), Social Finance Working Paper 74.

Elmer, P.; Mariño, M.; Richter, P.; Zhang, E. 2018. [Innovative finance - Putting your money to \(decent\) work](#), (Finanzas innovadoras: poner su dinero a trabajar (decentemente)), Social Finance Working Paper 75.



# Nuestro equipo



**Valerie Breda**  
Funcionaria técnica superior

Valerie es responsable de la labor realizada por el Programa de Finanzas Solidarias en materia de financiación inclusiva para los trabajadores y las personas jóvenes, cooperativas financieras, economía social y solidaria y pagos digitales de salarios.



**Camila Castaneda Quintero**  
Funcionaria técnica

Camila presta apoyo para la labor del Programa de Finanzas Solidarias relativa a la inversión de impacto, incluidas las actividades en el marco del AATIF.



**Craig Churchill**  
Jefe

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



**Aparna Dalal**  
Funcionaria superior de investigación

Trabaja desde Hong Kong (China). Aparna es responsable de la iniciativa de investigación e innovación del Programa. Trabaja principalmente en el área de los servicios móviles y la venta agrupada de seguros con otros servicios financieros.



**Camyla Fonseca**  
Funcionaria encargada de la gestión del conocimiento y el desarrollo de capacidades

Camyla se encarga de la ejecución de las actividades de gestión del conocimiento y desarrollo de actividades del Programa.



**Nalina Ganapathi**  
Auxiliar administrativa superior

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


**Yousra Hamed**
**Funcionaria 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.


**Aida F. Lindmeier**
**Funcionaria responsable de programas y alianzas**

Aida se encarga de las relaciones con los donantes y alianzas, las comunicaciones institucionales y las actividades programáticas. Asimismo, administra el Programa de Profesionales Asociados.


**Margarita Lalayan**
**Funcionaria superior responsable de programas**

Margarita, que trabaja desde Turín (Italia), se encarga del desarrollo de capacidades sobre Finanzas Solidarias en el Centro Internacional de Formación de la OIT, en particular los famosos programas de formación «*Making Microfinance Work*».


**Mónica Mariño**
**Funcionaria técnica subalterna**

Mónica presta apoyo a la labor del Programa de Finanzas Solidarias en materia de financiación innovadora, proporcionando documentación y haciendo un inventario de posibles contribuyentes. Asimismo, apoya las actividades relacionadas a la inversión sostenible y la gestión de riesgos sociales y ambientales.


**Lisa Morgan**
**Funcionaria técnica**

Lisa es responsable de la labor del Programa sobre el seguro de salud en los sectores público y privado y de ofrecer información sobre salud móvil, análisis actuarial y desarrollo de estrategias. Junto con otras personas del equipo, Lisa también es tutora de los Profesionales Asociados.


**Owais Parray**
**Consejero técnico principal**

Owais trabaja desde Yakarta (Indonesia) y supervisa la ejecución del proyecto PROMI-SE IMPACT en Indonesia.



**Pranav Prashad**  
Funcionario técnico  
superior

Pranav dirige las actividades del Programa en los ámbitos de seguros agrícolas, canales alternativos de distribución y servicios móviles. También coordina nuestra labor sobre el desarrollo del mercado en Asia.



**Patricia Richter**  
Funcionaria técnica  
superior

Patricia gestiona la colaboración del Programa de Finanzas Solidarias con el AATIF. También dirige el trabajo más amplio de la Unidad en inversión sostenible y finanzas innovadoras.



**Victor Hugo Sanchez Valverde**  
Auxiliar administrativo

Víctor asiste en las actividades administrativas y operacionales del Programa de Finanzas Solidarias.



**Miguel Solana**  
Funcionario técnico  
superior

Miguel presta apoyo al Programa proporcionando conocimientos técnicos especializados sobre seguros contra catástrofes y modelos de distribución alternativos. Coordina nuestra labor relativa al desarrollo del mercado en África.



**Joost Tjindink**  
Analista de gestión del  
conocimiento

Joost brinda apoyo a las actividades de desarrollo de conocimientos y capacidades del Programa, incluidas las dedicadas a la comunicación y la divulgación.

Los Profesionales Asociados hicieron contribuciones valiosas al Programa de Finanzas Solidarias en 2018. Nos gustaría dar las gracias en particular a Julie Lund por su dedicación.

Nos gustaría dar las gracias a Alice Merry y Moussa Dieng por su contribución excepcional a lo largo de los años.

## Nuestros profesionales asociados de Impact Insurance



**Daniel McGree**

Daniel realiza su colaboración en **Grace Kennedy (GK) General Insurance** (Kingston, Jamaica).



**Indira Gopalakrishna**

Indira realiza su colaboración en **Equity Insurance Agency** (Nairobi, Kenia)



**Shilpi Nanda**

Shilpi realiza su colaboración en **National Health Insurance Authority** (Accra, Ghana).



**Tang Khai Sheng**

Khai Sheng realiza su colaboración en **AXA Indonesia** (Yakarta, Indonesia).



**Pietro Magnoni**

Pietro realiza su colaboración en **NBC Moçambique Companhia de Micro Seguros, S.A** (Maputo, Mozambique)

Nos gustaría dar las gracias a Adriana Sánchez (que realizó su colaboración en NBC Mozambique) y los Profesionales Asociados que se graduaron el año pasado – Enock Sing'oei (Kifiya, Etiopía), Olisa Gravney (Nyala Insurance, Etiopía), Queenie Chow (MicroEnsure, Kenia), Sarfraz Shah (APA Insurance, Kenia), Saurabh

Sharma (Britam, Kenia), Marieme Ba (AXA Mansard, Nigeria) y Edgar Aguilar (Barry Callebaut, Côte d'Ivoire) – por sus excepcionales contribuciones a sus organizaciones anfitrionas a través de nuestro Programa de Profesionales Asociados en 2017-2018.



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

4, route des Morillons

CH-1211 Ginebra 22

Suiza

Tel.: +41 22 799 8056

Correo electrónico:

[socialfinance@ilo.org](mailto:socialfinance@ilo.org)

[impactinsurance@ilo.org](mailto:impactinsurance@ilo.org)

Sitio web: [www.ilo.org/socialfinance](http://www.ilo.org/socialfinance)

[www.ilo.org/impactinsurance](http://www.ilo.org/impactinsurance)

Este es el Informe anual 2018 del Programa de Finanzas Solidarias de la OIT. Con un énfasis en la justicia social, el Programa de Finanzas Solidarias colabora con el sector financiero para que contribuya al Programa de Trabajo Decente de la OIT. En este contexto, colabora con bancos, instituciones de micro-financiación, cooperativas de crédito, aseguradoras, inversores y otras entidades para poner a prueba nuevos productos, enfoque y procesos financieros. El Programa Impact Insurance contribuye a los objetivos del Programa de Finanzas Solidarias a través de la colaboración con la industria de los seguros, los gobiernos y los asociados para sacar provecho del potencial de los seguros para el desarrollo social y económico.



ISBN 978-92-2-133436-1



9 789221 334361