



Organización
Internacional
del Trabajo

Finanzas Solidarias

Informe
anual

20
19



Finanzas Solidarias

Informe
anual

20
19



Copyright © Organización Internacional del Trabajo 2020

Primera edición 2020

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, 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 puede encontrar la organización de derechos de reproducción de su país.

Informe anual 2019 / Oficina Internacional del Trabajo - Ginebra: OIT, 2020

ISBN Spanish (web pdf) 978-92-2-032014-3

Oficina Internacional del Trabajo

Publicado también en francés, Rapport annuel 2019 (ISBN 978-92-2-032012-9 (versión web pdf)), Ginebra, 2019, y en inglés, Annual Report 2019 (ISBN 978-92-2-032009-9 (versión impresa) e ISBN 978-92-2-032010-5 (versión web pdf)), Ginebra, 2020.

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.

Visite nuestro sitio web: www.ilo.org/publns

Foto de portada: © Dominic Chavez – WB

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: El sector financiero y el mundo del trabajo	2
Medir nuestro progreso	5

1 Inclusión financiera	7
Colaboración con responsables de la formulación de políticas	7
Colaboración con instituciones financieras	9
Colaboración con consumidores	14

2 Seguros con impacto	16
Colaboración con el sector de los seguros	16
Creación de capacidad en materia de seguros y desarrollo del mercado	23

3 Inversión sostenible	26
Colaboración con inversores de impacto	26
Colaboración con redes de inversión sostenible y la familia de las Naciones Unidas	27
Estudiar formas innovadoras de financiación en pro del trabajo decente	28

Actividades previstas en 2020	30
Manténgase informado de nuestros progresos	31

Anexos

Anexo 1. Donantes y asociados	32
Anexo 2. Asociados estratégicos	35
Anexo 3. Asociados en la ejecución	36
Anexo 4. Acrónimos y abreviaturas	38
Anexo 5. Productos para la divulgación de conocimientos publicados en 2019	39
Anexo 6. Nuestro equipo	41
Anexo 7. Pasantes profesionales de Finanzas Solidarias	44

Prefacio

El sector financiero y el mundo del trabajo



Ha sido emocionante vivir las celebraciones del centenario de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) este año. Uno de los momentos destacados fueron las labores de la [Comisión Mundial sobre el Futuro del Trabajo](#), la cual examinó la transición de los trabajadores a la economía de plataformas digitales, los efectos de la automatización y la inteligencia artificial en el empleo, y las perspectivas de un nuevo contrato social entre los trabajadores, los empleadores y el Estado. El trabajo llevado a cabo por la Comisión constituyó la base de la [Declaración del Centenario de la OIT para el Futuro del Trabajo](#), que establece el camino a seguir para la OIT.

En este contexto, el Programa de Finanzas Solidarias también ha vuelto a evaluar y formular cómo el sistema financiero puede fomentar la justicia social, promover el trabajo decente y contribuir a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). La estrategia a seguir es la siguiente: más empleos, mejores empleos y empleos adecuados (y con derechos).

Más empleos

«Más empleos» es el pilar más evidente de los tres. La agenda de inclusión financiera actual comenzó con los microcréditos, que consistían en la concesión de préstamos a empresarios para que pudieran crear y ampliar microempresas; dichos esfuerzos continúan hoy en día. Sin embargo, los estudios académicos no han mostrado que este enfoque haya, en efecto, creado empleo. La mayoría de los proveedores de servicios financieros (PSF) se centra en empresas existentes en lugar de empresas emergentes, y la mayor parte de las microempresas no crea otros puestos de trabajo. El mejor resultado de los microcréditos es probablemente la estabilización del empleo en lugar de su creación.

Dado que la creación de empleo sigue siendo un objetivo fundamental para los gobiernos nacionales y los organismos para el desarrollo, hemos observado dos reacciones principales. En primer lugar, algunas instituciones financieras han ampliado su oferta, ya que reconocen que los préstamos, por sí solos, no son suficiente. Para respaldar el crecimiento empresarial han introducido otros servicios financieros, en particular servicios de pago y seguros, y no financieros, como formación y establecimiento de vínculos con los mercados, con la esperanza de que un conjunto más completo de servicios tenga un mayor impacto. Un enfoque alternativo ha sido que los PSF amplíen su campo de acción y se centren en pequeñas y medianas empresas, ya que es probable que sean mejores fuentes de creación de empleo.

En la OIT apostamos por ambos enfoques. Por un lado, colaboramos con bancos e instituciones de microfinanciación para ayudarles a introducir una gama de servicios financieros (véase la página 11) y ofrecer cursos de formación (véase la página 9) a fin de potenciar el impacto que tienen en las pequeñas empresas. Por otro lado, también colaboramos con inversores para ayudarles a garantizar que tienen en cuenta los enfoques de «más empleos» y «mejores empleos» al tomar decisiones relativas a inversiones (véase la página 26).

Mejores empleos

El siguiente pilar es «mejores empleos». Por supuesto, un gran volumen de empleos no es suficiente. Tenemos que considerar tanto la calidad como la cantidad. La promoción de mejores empleos es un ámbito en el que las instituciones financieras pueden ser mucho más activas y estar más comprometidas. Por ejemplo, cuando visitamos microempresas y pequeñas empresas a menudo encontramos mujeres que tejen alfombras sin luz natural, o soldadores que no llevan guantes ni gafas de protección en los talleres de máquinas, o campesinos con contenedores abiertos de pesticida apoyados en sus cobertizos.

Según una corriente de pensamiento, las instituciones financieras deberían centrarse exclusivamente en su actividad principal, consistente en prestar servicios financieros, y no distraerse con actividades secundarias, como impartir formación, proporcionar asesoramiento o sensibilizar. Sin embargo, me gustaría señalar que impulsar una mayor colaboración con el grupo destinatario no sólo es una obligación moral, sino que también reviste interés desde el punto de vista empresarial. Desde el punto de vista moral, si el personal sobre el terreno observa condiciones de trabajo deplorables, debería querer mejorar la situación de algún modo.

Pero también es la lógica empresarial: si los clientes de un banco están expuestos a riesgos, el banco estará expuesto a los mismos riesgos. Por consiguiente, el banco debería ser sensato y adoptar medidas para la prevención de riesgos a través de, por ejemplo, una labor básica de sensibilización sobre seguridad y salud en el trabajo. Asimismo, sería conveniente que el empresario (el prestatario) y el banco (el prestamista) transfirieran parte del riesgo mediante seguros (véase la página 16). De hecho, los esfuerzos realizados por los PSF para potenciar la productividad y la resiliencia de sus prestatarios –siempre y cuando sean de bajo costo y específicos– beneficiarán a los prestamistas a través de una cartera de préstamos más fuerte y una mayor fidelización del cliente.

No sólo las instituciones financieras deberían esperar contribuir a la mejora de las condiciones de trabajo en las empresas de sus clientes, sino también sus accionistas. Muchos inversores de las instituciones financieras en mercados emergentes forman parte de los organismos de desarrollo, en particular bancos locales e internacionales de desarrollo e inversores socialmente responsables. Pueden y deben utilizar su influencia para ser subir el listón y aumentar las expectativas de sus instituciones en cuanto a las dimensiones sociales y ambientales que conlleva este enfoque de tres pilares.

Empleos adecuados (y con derechos)

El tercer pilar consiste en «empleos adecuados (y con derechos)» y en este aspecto me he tomado una licencia poética con la terminología. Cuando hablo de empleos adecuados, no me refiero a formar a la fuerza de trabajo para los empleos del futuro, aunque también es una cuestión importante para la OIT, sino más bien a si se están teniendo en cuenta los derechos de los trabajadores.

Los principios y derechos fundamentales en el trabajo abarcan una serie de cuestiones, como la libertad sindical y de asociación y la negociación colectiva. En el caso de pequeñas empresas en particular, las instituciones financieras pueden desempeñar un papel importante en la promoción de los principios fundamentales para combatir el trabajo infantil y el trabajo forzoso.

Pero primero conviene hacer una advertencia. Si no actúan con prudencia, las instituciones financieras pueden en realidad estimular la demanda de trabajo infantil mediante la concesión de préstamos a microempresas y pequeñas empresas. Puede darse la situación siguiente: estoy al frente de una pequeña tienda, tal vez junto a mi pareja. Como me han concedido un préstamo, tengo un mayor inventario y mi negocio es más atractivo para los clientes. Aumenta el número de clientes y me doy cuenta de que necesito ayuda para atender a esos clientes, pero no quiero contratar a alguien en quien no confío y que supondrá un gasto adicional para el negocio. Así que los días en los que creo que habrá mucho trabajo, mi hija no va a la escuela para ayudarme y a veces incluso trae a un amigo. Es un camino peligroso que puede conducir al trabajo infantil, un resultado que sin duda es poco interesante para las instituciones financieras.

¿Qué deben hacer los PSF para hacer frente a este problema insidioso? Por desgracia, puede que sea más complicado que mejorar las condiciones de trabajo o aumentar la resiliencia, ya que las causas del trabajo infantil son múltiples. Sin embargo, el primer paso es sensibilizar a los miembros del personal que prestan servicios directos al público y que ellos hagan lo propio con sus clientes. Algunos PSF incluso han pedido los registros de asistencia a la escuela como condición para la concesión de futuros préstamos. Otros ofrecen servicios financieros específicos orientados hacia las causas fundamentales del trabajo infantil, como una cuenta de ahorro para los estudios a fin de hacer la enseñanza más asequible, o seguros para ayudar a los hogares a afrontar la enfermedad o la muerte del sostén de la familia. Aunque las instituciones financieras por sí solas no pueden erradicar el trabajo infantil, pueden ser parte de la solución. La comunidad de inversores también puede hacer una contribución importante (véase la página 26).

Conclusión

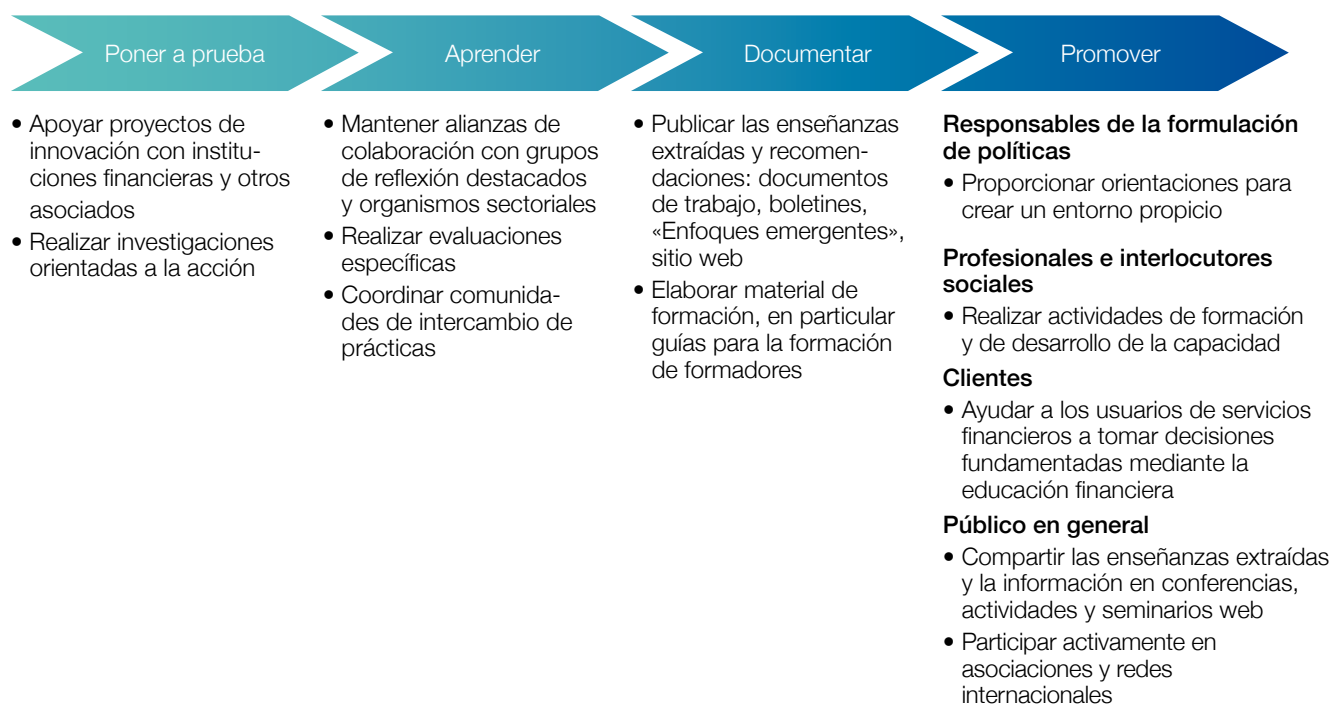
El sector financiero desempeña una función clave en el mundo del trabajo y podría desempeñar una función todavía más importante. El Programa de Finanzas Solidarias de la OIT alienta a las instituciones financieras a alcanzar su potencial de contribuir al trabajo decente y, para ello, adopta un enfoque consistente en poner a prueba, aprender, documentar y promover (véase el gráfico 1). En este sentido, colaboramos con bancos, aseguradoras e inversores para poner a prueba nuevos productos y procesos, y aprender con ellos cuáles son los métodos más eficaces para lograr los objetivos establecidos. Una vez documentados los conocimientos, promovemos activamente la información y las recomendaciones entre las instancias responsables de la formulación de políticas y los profesionales. Gracias a una combinación adecuada de incentivos y frenos, esperamos lograr que el sector financiero tenga un impacto más beneficioso en las vidas de los trabajadores pobres y las comunidades en las que viven.

En el presente informe se destaca la labor realizada por el Programa de Finanzas Solidarias de la OIT en 2019. Está estructurado en torno a tres segmentos del sector financiero: a) bancos, instituciones de microfinanciación y cooperativas de crédito que se dedican a la **inclusión financiera**; b) aseguradoras que contribuyen a objetivos de desarrollo, a las que nos referimos como **seguros con impacto**, y c) inversores que suscriben un programa de **inversión sostenible**.

(FCHM)

CRAIG CHURCHILL
Jefe del Programa de Finanzas Solidarias de la OIT

GRÁFICO 1. MODELO DE IMPACTO DE LAS FINANZAS SOLIDARIAS



Medir nuestro progreso

En 2019 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 la información resultante 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 1,5 millones de clientes

En 2019, nuestros proyectos activos llegaron a más de 1,5 millones de hogares de bajos ingresos, pequeños agricultores y microempresas y pequeñas empresas, principalmente en África. Además, prestamos apoyo a organizaciones que han beneficiado a más de 4,9 millones de clientes desde 2008.

Compartimos soluciones de vanguardia con más de 67 000 interesados

Desde 2008 compartimos la información y las experiencias adquiridas a través de nuestra labor con el sector financiero, con más de 478 000 interesados en todo el mundo, proporcionándoles soluciones de vanguardia a los problemas que afrontan. Tan solo en 2019, llegamos a más de 67 000 interesados (el 51 por ciento de los cuales eran mujeres), incluidos 3 000 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 y redes sociales. Como se ilustra en los gráficos 2 y 3, el alcance geográfico de esta labor de divulgación fue extenso e incluyó a un conjunto bastante diverso de interesados.

GRÁFICO 2. ACTORES A LOS QUE HEMOS LLEGADO, POR REGIÓN

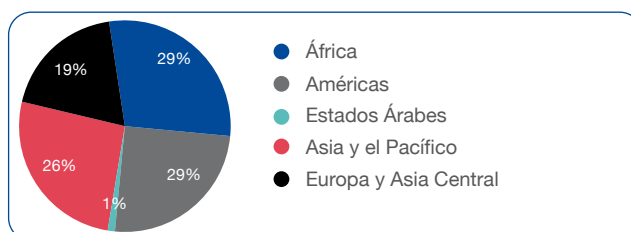
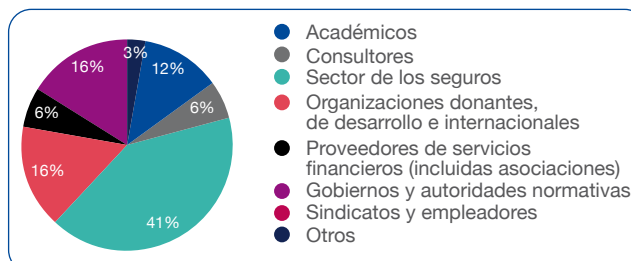


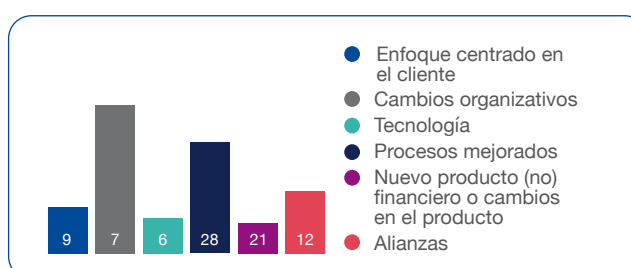
GRÁFICO 3. ACTORES A LOS QUE HEMOS LLEGADO, POR TIPO DE PÚBLICO



Mejoramos las prácticas de más de 60 organizaciones

En 2019, 61 organizaciones notificaron mejoras a raíz de nuestro trabajo con ellas, a través de actividades de desarrollo de capacidades o de una colaboración con nosotros para la ejecución de proyectos. Las mejoras, resumidas en el gráfico 4, incluyen desde la introducción de un nuevo producto hasta la modificación de los procesos operativos.

GRÁFICO 4. TIPOS DE MEJORAS CONSEGUIDAS



Se han realizado progresos en la elaboración de políticas

En 2019 asesoramos a bancos centrales y otras instituciones gubernamentales en al menos ocho países sobre sus políticas o estrategias nacionales en materia de inclusión financiera, alfabetización financiera o finanzas rurales. Además, brindamos apoyo a asociaciones industriales como el Grupo de Trabajo sobre Desempeño Social, la Plataforma Europea de Microfinanzas y el *Microinsurance Network*, así como a los directivos y los grupos de expertos de organizaciones, como la Red Mundial de Inversiones de Impacto (GIIN por sus siglas en inglés).

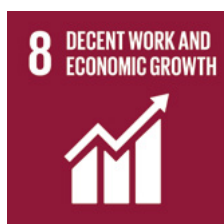




Representantes de OJK, la Universidad de Mannheim y la OIT en el evento de PROMISE IMPACT para presentar los resultados.

© Social Finance

1 Inclusión financiera



La inclusión financiera constituye una prioridad importante para los organismos de desarrollo. De hecho, es una de las metas del Objetivo de Desarrollo Sostenible 8. Sin embargo, es importante considerar el objetivo que se pretende alcanzar. La inclusión financiera es un medio para lograr un fin. Para la OIT, ese fin consiste en crear puestos de trabajo y mejorar las condiciones de trabajo.

Las iniciativas encaminadas a promover la inclusión financiera deben adoptar un enfoque sistémico y considerar los obstáculos en el entorno normativo, así como entre las instituciones financieras y los grupos destinatarios. En la presente sección se destaca la labor de la OIT en estos tres niveles: responsables de la formulación de políticas, instituciones financieras y consumidores.

Colaboración con responsables de la formulación de políticas

Las estrategias nacionales sobre educación financiera siguen siendo una de las prioridades de muchos responsables de la formulación de políticas, ya que constituyen un medio importante que permite a los consumidores tomar decisiones fundamentadas. Hemos colaborado estrechamente con responsables de la formulación de políticas en tres países en el proceso de elaboración y aplicación de sus estrategias: Argentina, Kirguistán y Zimbabwe.

En 2018, con la ayuda de la OIT, el Banco de la Reserva de **Zimbabwe** (RBZ) empezó a desarrollar las capacidades de los miembros de su grupo de trabajo sobre educación financiera y protección del consumidor. Sobre esa base, este año pusimos en marcha un proyecto piloto



Para la OIT, la inclusión financiera es un medio para la creación de puestos de trabajo y la mejora de las condiciones de trabajo.

© Stephan Gladieu - WB

con el RBZ y el Ministerio de Educación de Zimbabwe para formar a 100 docentes. La hipótesis era que, una vez que los docentes se familiarizaran con los conceptos de educación financiera y empezaran a utilizarlos en sus propios hogares, transmitirían más eficazmente los conocimientos a sus alumnos. El proyecto piloto se evaluará en 2020 y, eventualmente, se extenderá a todo el país.

En **Argentina**, la OIT ha ayudado al Ministerio de Desarrollo Social a adaptar y ejecutar un programa de educación financiera. La Comisión Nacional de Microcrédito (**CONAMI**) finalizó la adaptación del material titulado «**Economía Familiar: Herramientas para decidir mejor**» e impartió seis talleres de formación de formadores para acreditar a 149 formadores a finales de 2019. Se han planeado más formaciones de formadores y cursos de formación en 2020, en el marco de las actividades de promoción previstas a nivel nacional por el Ministerio y la CONAMI, tal y como se detalla en el gráfico 5.

Nuestra labor en Argentina también nos ha permitido elaborar y poner a prueba un nuevo acuerdo institucional en virtud del cual la OIT proporciona orientaciones técnicas y garantía de la calidad, una empresa del sector privado imparte la formación y el Gobierno proporciona la orientación general y estratégica y la financiación.

El Centro Internacional de Formación de la OIT (CIF-OIT) prestó servicios de asesoramiento al programa «Promoción del Desarrollo Económico Sostenible» dirigido por GIZ (la agencia alemana para el desarrollo internacional) en Kirguistán. En este marco, el CIF-OIT prestó apoyo al Banco Nacional de la República Kirguisa para la elaboración de un plan de estudios nacional basado en competencias sobre la educación financiera, seguido de la acreditación de un equipo local de formadores principales que pueden enseñar a otros a seguir diseminando el programa.

GRÁFICO 5. EDUCACIÓN FINANCIERA EN ARGENTINA



Además de estas tres colaboraciones intensas, la OIT ha asesorado y ha prestado apoyo a una serie de países respecto de sus estrategias de educación financiera en 2019, como **Côte d'Ivoire, Mauritania, Sierra Leona y Túnez**.

Estas colaboraciones han reforzado nuestros conocimientos colectivos sobre diferentes aspectos de la educación financiera, los cuales hemos incorporado en un curso destinado a responsables de la formulación de políticas. Tras el éxito de la primera edición del curso «Educación financiera: elaboración y ejecución de programas para responsables de la formulación de políticas y profesionales», decidimos que se convirtiera en un curso habitual del catálogo del CIF-OIT. La segunda edición, organizada en 2019, contó con la participación de responsables de la formulación de políticas y representantes de autoridades normativas de **Cabo Verde, Indonesia, República Democrática Popular Lao, Mozambique, Nepal, Sierra Leona, Tailandia, Túnez y Zambia**. En vista de los resultados positivos, planeamos celebrar la próxima edición del 5 al 9 de octubre de 2020 en Turín.

Colaboración con instituciones financieras

La mayor parte de nuestra labor en el ámbito de la inclusión financiera implica colaborar directamente con las instituciones financieras para poner a prueba nuevos productos y procesos que les permitan tener un mayor impacto. En la presente sección se destacan cuatro aspectos de dicho objetivo: a) combinar productos financieros y no financieros; b) integrar diferentes servicios financieros para gestionar mejor los riesgos; c) promover las enseñanzas extraídas entre las instituciones financieras, y d) estudiar la interrelación entre las finanzas electrónicas y el mundo del trabajo.

Venta agrupada de servicios financieros y no financieros

La venta agrupada de servicios financieros y no financieros es un enfoque innovador mediante el cual los PSF se diferencian de sus competidores, llegan a más segmentos del mercado y contribuyen al desarrollo de las empresas. La OIT promueve en varios países un enfoque basado en la venta agrupada, pero nuestra iniciativa más ambiciosa es el proyecto **PROMISE IMPACT** en Indonesia.

En este proyecto, financiado por la Secretaría de Estado para Asuntos Económicos de Suiza (SECO), la OIT colabora con 13 PSF (véase el anexo 3), entre los que se incluyen bancos rurales, bancos de desarrollo y cooperativas de crédito y ahorro, para poner a prueba un «enfoque finanzas plus». El proyecto ha permitido a los PSF prestar apoyo a las pequeñas empresas que forman parte de su clientela para el desarrollo empresarial, además de los servicios financieros que ya ofrecían, a fin de impulsar su crecimiento y productividad. El objetivo era adoptar en nuestra labor con los PSF un enfoque basado en dos objetivos, de manera que puedan generar beneficios y, al mismo tiempo, alcanzar objetivos socioeconómicos en un ciclo de autoperpetuación: si los clientes del banco mejoran su situación, el banco también lo hará.

Como parte del proceso de evaluación, se realizaron evaluaciones tanto cuantitativas como cualitativas para medir los resultados a nivel de cliente, así como los cambios respecto de la capacidad de los PSF. El elemento principal fue una prueba de control aleatorio en la que seleccionaron aleatoriamente más de 5 000 pequeñas empresas entre los clientes de los 13 PSF. 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.

Se midió el impacto del proyecto a nivel tanto de los resultados intermedios como de los resultados finales. Los indicadores de los resultados intermedios se centraron en el cambio en cuanto a los conocimientos y prácticas entre los clientes. Los indicadores de los resultados finales incluyeron cambios en el reembolso del préstamo, ingresos, beneficios, gastos, así como la satisfacción vital de los clientes. En general, se constataron varios efectos positivos respecto de diferentes subgrupos:

- Se observó un aumento considerable (9,6 puntos porcentuales) del porcentaje de clientes que, después de la intervención, incluyeron un análisis del flujo de caja en sus planes de negocio. Comprender la cantidad de ingresos que se genera y hacer un seguimiento del efectivo que entra y sale del negocio es esencial para la planificación. Además, los reembolsos de préstamos y los flujos de caja de las empresas están estrechamente relacionados. Por consiguiente, toda mejora en la gestión del flujo de caja también beneficia a la institución financiera.

- La alfabetización financiera aumentó significativamente. Por ejemplo, los clientes del sector comercial tenían más probabilidades (5,9 puntos porcentuales) de conocer los detalles de la devolución de su préstamo (por ejemplo, tipo de interés, margen además del préstamo, parte correspondiente a los beneficios). De modo similar, los clientes del sector de los servicios tenían más probabilidades (aumento de 15 por ciento) de saber cómo evaluar sus ganancias.
- Los ingresos mensuales de los clientes de un PSF aumentaron en 22 331 millones de rupias indonesias (1 595 dólares de los Estados Unidos), lo cual constituye un incremento considerable. Entre un subgrupo de clientes, los beneficios generados en los 30 días anteriores aumentaron en 1 667 millones de rupias indonesias (119 dólares de los Estados Unidos).
- Entre los clientes del sector de la manufactura se observó una reducción del 9 por ciento del impago de los préstamos. Los PSF consideran que los préstamos en los sectores de la manufactura y la agricultura entrañan mayores riesgos que los préstamos al consumo y en el sector del comercio. La disminución de la tasa de impago de préstamos en el sector manufacturero vinculada a la formación muestra que la combinación de asistencia técnica con un préstamo es una estrategia eficaz para minimizar los impagos de préstamos en este sector.

El proyecto tenía por objeto cambiar la relación entre los clientes y los PSF, de una transacción a una colaboración. Se consideró que prestar servicios de valor añadido constituye un medio para establecer esta nueva relación. Por ejemplo, el proyecto ayudó a los PSF a comprender mejor los negocios de sus clientes y a desarrollar productos y servicios adaptados, es decir, a centrarse más en el cliente. Este cambio ayudó a los asociados a llegar a más actores y a posicionarse mejor en un mercado cada vez más competitivo. Muchos asesores de préstamos afirmaron que la lealtad y el compromiso de los clientes habían aumentado. Los asesores recibieron más clientes potenciales a los que otros clientes habían recomendado el servicio y pensaban que una mayor interacción les ayudaba a aumentar su mercado. Como consecuencia, el personal de los PSF que participó en el proyecto se sintió más facultado para tomar decisiones en su puesto de trabajo.

En el plano institucional, varios PSF indicaron que sus prácticas empresariales y de gestión habían mejorado a raíz de la formación «Making Microfinance Work» que habían recibido. Ocho de los principales PSF asociados ya han integrado uno de sus productos clave en la venta agrupada de servicios, lo que indica que aceptan la justificación económica del «enfoque finanzas plus». Para obtener información más detallada, sírvase consultar el informe de síntesis del proyecto, «[Promoting value-added financial services](#)» [Promover servicios financieros de valor añadido], y la [página web del proyecto](#).

Soluciones integradas de gestión de riesgos

Las familias con ingresos bajos, cuyos miembros a menudo trabajan en la economía informal, son más vulnerables a los riesgos que el resto de la población y, sin embargo, son las 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 – pueden menoscabar los ingresos y, además, conllevan la dificultad añadida de un aumento de los gastos.

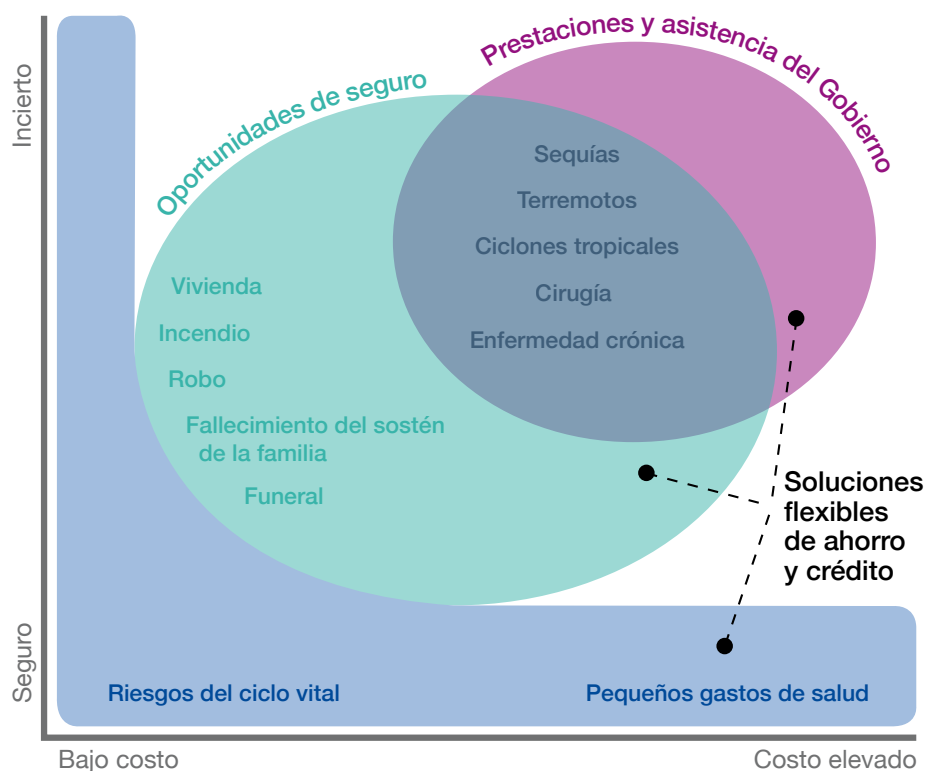
La primera medida a la que se recurre ante muchos riesgos son los programas gubernamentales

disponibles, como los planes nacionales de seguro de salud o las estrategias de preparación en caso de desastre. Sin embargo, cada hogar puede complementar lo que ofrecen el gobierno y los proveedores de servicios sociales con servicios financieros que gestionan los riesgos.

Cuando pensamos en la gestión de riesgos y finanzas, pensamos inmediatamente en los seguros. Los seguros pueden ser una forma eficaz de gestionar riesgos que, de otro modo, generarían grandes pérdidas, a las que las personas con bajos ingresos no pueden hacer frente con su flujo de efectivo o con la ayuda informal de amigos y familiares. Sin embargo, para ser más eficaces, los seguros deberían formar parte de una gama más amplia de servicios financieros entre los que se incluyen los mecanismos de ahorro, los créditos y las transferencias de dinero, los cuales, combinados, permiten a los trabajadores pobres hacer frente a diversos riesgos (véase el gráfico 6).

A fin de poner a prueba nuevos enfoques, la OIT colabora actualmente con cinco asociados en Asia en un proyecto financiado por *The Prudential Foundation*; en el anexo 3 figura un resumen del proyecto. Cada asociado ha realizado un estudio de mercado y ha formulado soluciones integradas de gestión de riesgos que pondrán a prueba en 2020.

GRÁFICO 6. ¿AHORROS, CRÉDITO O SEGURO?





El Programa de Finanzas Solidarias desarrolla la capacidad del sector financiero a través de distintos eventos, alianzas de colaboración y actividades de capacitación.

Promover las enseñanzas extraídas entre y sobre las instituciones financieras

Además de prestar apoyo para poner a prueba nuevos productos y procesos, también promovemos las enseñanzas que hemos extraído a través de eventos, alianzas de colaboración y actividades de capacitación. En esta sección se incluyen algunos puntos destacados.

Capacitación. Proseguimos nuestra labor para desarrollar la capacidad del sector financiero en **Sierra Leona**, donde impartimos nuestro curso emblemático de dos semanas, «**Making Microfinance Work**», a 20 directivos de instituciones de microfinanciación. Los dos formadores ofrecieron posteriormente asesoramiento a distancia y presencial a seis PSF para hacer un seguimiento de la formación y ayudar a poner en práctica nuevas ideas.

Observamos que los PSF adoptaron medidas importantes por sí mismos después de la formación, pero el asesoramiento les ayudó a abordar cuestiones más complejas, como introducir incentivos para el personal, mejorar el control interno y reforzar los procesos de gestión de los impagos. Esta iniciativa puso de relieve las ventajas del asesoramiento presencial y la necesidad de facilitar una asistencia técnica más sustancial a los PSF que se encuentran en una etapa temprana de desarrollo.

Cooperativas financieras. En el marco de un proyecto de la OIT sobre la creación de un entorno propicio para las empresas sostenibles en el Nepal, impartimos nuestro programa de formación «**ApexFinCoop**» a miembros de la junta y altos directivos de la Federación Nepalesa de Cooperativas de Ahorro y Crédito (**NEFSCUN**). El programa permitió a la NEFSCUN reflexionar sobre las prioridades y las medidas clave que

incluiría en su próximo plan de actividades a partir de 2020, por ejemplo, proponer cambios en la ley nacional sobre cooperativas, establecer un fondo de estabilización y desarrollar servicios de pago electrónico.

Empresas sociales. Nuestro proyecto de investigación sobre la contribución de la economía social y solidaria y las finanzas solidarias al desarrollo sostenible y el futuro del trabajo, financiado por el Gobierno de Francia y ejecutado en colaboración con la unidad COOP de la OIT, culminó en la organización de la «Conferencia para el Impulso de la Economía Social y Solidaria» en Trento (Italia) del 18 al 20 de noviembre. La conferencia reunió a cerca de 100 responsables de la formulación de políticas, investigadores, profesionales y funcionarios de organismos de las Naciones Unidas para debatir las conclusiones de dos importantes proyectos de investigación sobre la economía social y solidaria. Uno de los estudios se centraba en la [contribución de la economía social y solidaria y las finanzas solidarias al futuro del trabajo](#), mientras que el segundo analizaba los mecanismos financieros para crear ecosistemas innovadores para la economía social y solidaria.

Finanzas para las personas desplazadas por la fuerza. Los servicios financieros ofrecen herramientas esenciales a las personas desplazadas por la fuerza. Cuando se diseñan apropiadamente, se combinan con servicios no financieros y se respaldan con políticas y normativas nacionales robustas, los servicios financieros pueden ayudar a las personas desplazadas por la fuerza a guardar dinero de forma segura, enviar o recibir transferencias de dinero y crear un historial de transacciones que les ayude a acceder a servicios, como crédito y seguros, cuando lo necesiten.

La OIT desempeña desde hace mucho tiempo una labor para facilitar a los refugiados acceso a servicios financieros. Este año nos hemos sumado a la [Alianza para mejorar las perspectivas de las personas desplazadas por la fuerza y sus comunidades de acogida](#), puesta en marcha por el Gobierno de los Países Bajos. Esta alianza está desarrollando un nuevo paradigma para responder a las crisis de desplazamientos forzados, en particular mediante la participación de los agentes de desarrollo. Asimismo, nos hemos sumado a una coalición de organizaciones afines que apoyan la aplicación de una [hoja de ruta hacia la inclusión financiera sostenible y responsable de las personas desplazadas por la fuerza](#).

Una de las intervenciones de la OIT es facilitar a las personas desplazadas por la fuerza el acceso y la utilización de los servicios financieros como un medio importante para promover el empleo y los medios de vida. Colaboramos con responsables de la formulación de políticas, personas desplazadas a la fuerza y PSF en Egipto, Etiopía, Iraq, Kenya, Líbano, Sudán y Uganda. Estamos planeando nuestra primera formación para PSF que quieren dar servicio a este importante segmento del mercado, del 11 al 15 de mayo de 2020 en Nairobi (Kenya).

Transformaciones digitales en un mundo del trabajo en transición

Las nuevas tecnologías están transformando la forma en que las personas acceden y utilizan los servicios financieros en su vida diaria. Si bien la digitalización brinda oportunidades al mundo del trabajo, todavía no tenemos una visión completa de cómo afecta a las empresas, los trabajadores y el sector financiero.

Este año aceleramos nuestra labor en este ámbito mediante la realización de tres estudios. El primero, elaborado junto con el [Women's World Banking](#), explora el potencial del pago electrónico de salarios en Filipinas y Viet Nam a la hora de aumentar la productividad de las empresas, formalizar el empleo e impulsar la inclusión financiera de los trabajadores. El objetivo final es demostrar que la transición al pago electrónico de salarios entraña ventajas para los empleadores en todo el mundo. El segundo estudio, llevado a cabo con la unidad COOP de la OIT, refleja el debate actual sobre el futuro del trabajo. Trata de documentar intervenciones innovadoras que organizan a los trabajadores independientes de la economía de plataformas y les proporcionan servicios financieros y no financieros. El tercer estudio analizará innovaciones de tecnología financiera que podrían aumentar el acceso a servicios financieros por parte de pequeños agricultores, pescadores y pequeñas y medianas empresas en la cadena de suministro de alimentos en Asia Sudoriental. Los tres estudios se terminarán en 2020 y servirán de base para diseñar intervenciones destinadas a fomentar un uso responsable de la tecnología.

Además, la OIT se sumó a la [Better Than Cash Alliance](#) en junio de 2019. Forma parte de nuestro compromiso para apoyar la digitalización del sector financiero y promover activamente el uso responsable de los pagos electrónicos en el mundo del trabajo.



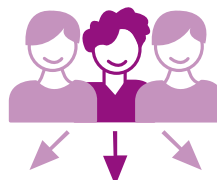
© Dominic Chavez / WB

Colaboración con consumidores

Además de colaborar con responsables de la formulación de políticas y profesionales, tenemos programas centrados en los consumidores, prestando una atención especial a la alfabetización financiera. La concienciación sobre la importancia de la educación financiera está cobrando impulso. En 2019, las alianzas creadas por la OIT con responsables de la formulación de políticas a este respecto (véase la página 7) a menudo dieron lugar a la ejecución de programas sobre el terreno, como sesiones de formación para multiplicadores y consumidores finales. Más de 2 500 consumidores de servicios financieros de media docena de países se beneficiaron de esta formación, tal y como ilustra el gráfico siguiente.



**20 talleres de formación
de formadores en 10 países**



**Han recibido formación:
420 nuevos formadores**



**Se han beneficiado:
2 500 consumidores finales**

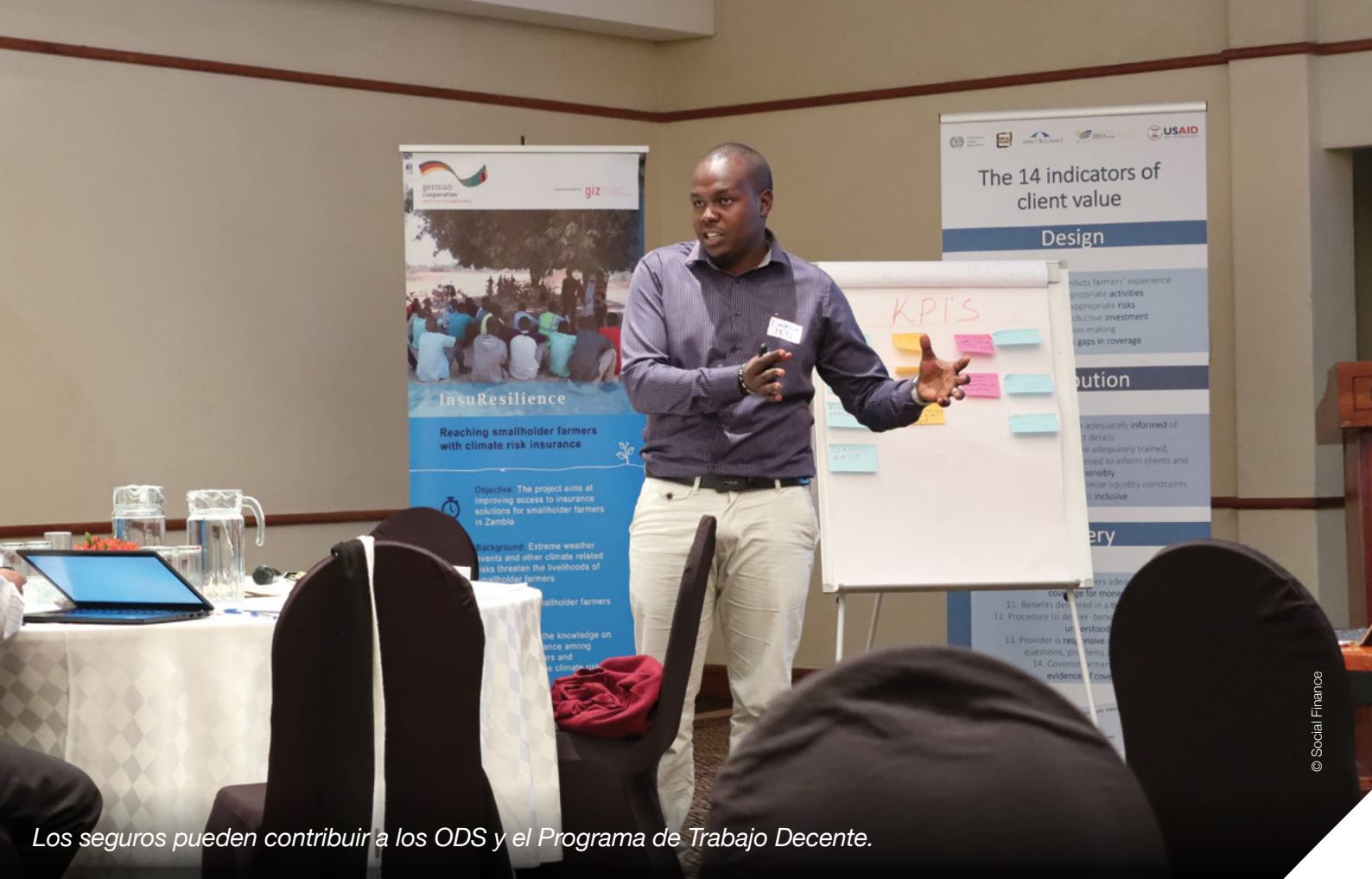
Los países han adoptado enfoques diferentes. Por ejemplo, en Marruecos y Zimbabwe nos centramos en cursos de formación en línea, campañas de sensibilización y [programas de radio](#), mientras que en Túnez la OIT colaboró con la agencia nacional de servicio de empleo para ofrecer [sesiones de asesoramiento](#). Este último enfoque es particularmente eficaz, ya que combina el aprendizaje presencial en grupo con sesiones individuales para los participantes que desean adquirir más conocimientos sobre un tema específico, lo que les permite aplicar la teoría a casos prácticos. En Sierra Leona, en el marco de un proyecto financiado por el Fondo de Consolidación de la Paz de las Naciones Unidas, empezamos a diseminar nuestro programa en zonas rurales a través de organizaciones de la sociedad civil, defensores de la igualdad de género, sindicatos y bancos comunitarios. En Nigeria y Ghana, con el apoyo de GiZ, desarrollamos la capacidad de los trabajadores de los centros de migración y recursos de empleo para que pudieran transmitir sus conocimientos a los posibles trabajadores migrantes y migrantes que regresan y asesorarles mejor.

Nuestro catálogo de formación sobre [educación financiera](#) se amplió en 2019 con una serie de materiales dirigidos a un público general de habla inglesa y un público de habla portuguesa en Cabo Verde. Los materiales incluyen ahora planificación presupuestaria, ahorros inteligentes y gastos y préstamos prudentes, así como una toma de decisiones apropiada en materia de gestión de riesgos. En respuesta a las solicitudes recibidas para que se ofreciera un curso no dirigido específicamente a un grupo destinatario o país, el Programa de Finanzas Solidarias y el CIF-OIT crearon una nueva área de trabajo centrada en la educación financiera en la Academia de Formadores de iniciativa empresarial y prepararon un nuevo [curso de formación de formadores](#) para dotar a los formadores de competencias tanto en educación financiera como en metodologías de educación para adultos. Sin embargo, el mayor impacto tal vez lo generará el nuevo curso en línea que hemos puesto en marcha recientemente (véase el recuadro 1).



RECUADRO 1 : LA OIT PONE EN MARCHA UN CURSO EN LÍNEA SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA

Los programas de formación en línea tienen el potencial de alcanzar al mayor número posible de personas y de la forma más económica. Para aprovechar los avances tecnológicos, la OIT y el CIF-OIT pusieron en marcha un curso en línea sobre educación financiera que complementa la formación presencial y las campañas de sensibilización que la OIT ha llevado a cabo durante los diez últimos años. Este curso de aprendizaje en línea está concebido para personas – mujeres, hombres, jóvenes, empresarios y trabajadores migrantes – que desean gestionar mejor sus finanzas personales. También creemos que el personal de las organizaciones de trabajadores y de empleadores, los PSF y los proveedores de servicios de desarrollo empresarial, así como de instituciones gubernamentales, encontrarán el curso útil para el desempeño de sus funciones. Está [disponible](#) gratuitamente en el campus virtual del CIF-OIT.



Los seguros pueden contribuir a los ODS y el Programa de Trabajo Decente.

2 Seguros con impacto



Los seguros son el segundo segmento del sector financiero con el que colaboramos. A través de nuestra labor en el Programa **Impact Insurance**, la OIT colabora con los seguros como producto y con las aseguradoras como instituciones con miras a determinar la contribución que ambos pueden hacer a los ODS en general y al Programa de Trabajo Decente en particular.

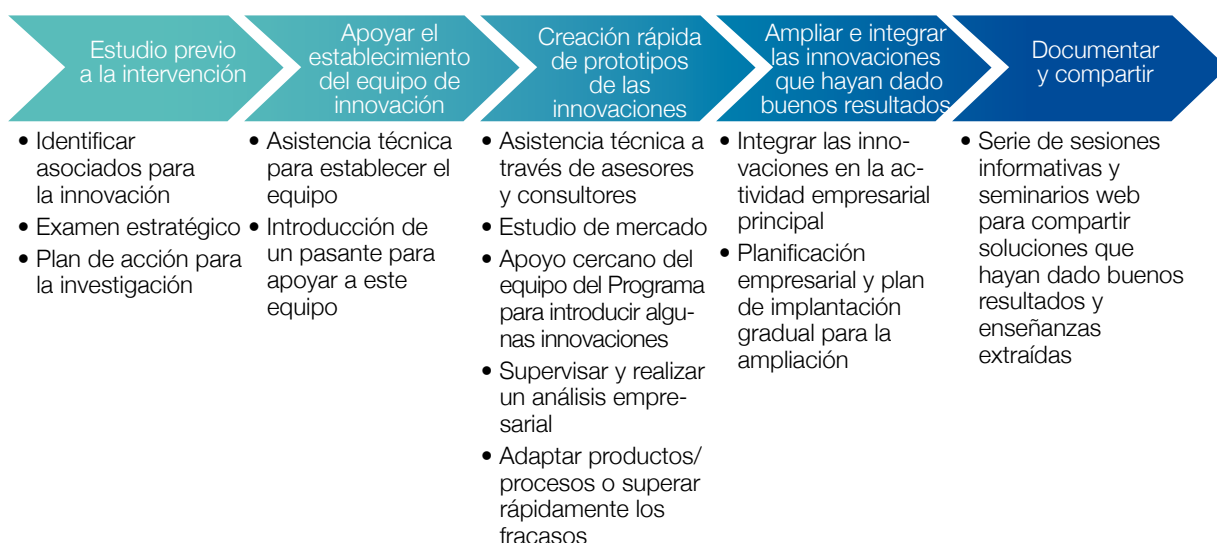
En la presente sección se examina, en primer lugar, cómo contribuimos a extraer nuevas enseñanzas en el sector de los seguros y, en segundo lugar, cómo promovemos esas enseñanzas para involucrar a más organizaciones en los seguros con impacto.

Colaboración con el sector de los seguros

Innovación y gestión del cambio

Desde 2016 hasta 2019, con el apoyo de la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD) y *Financial Sector Deepening Africa* (FSDA), la OIT ha prestado apoyo a 11 aseguradoras y canales de distribución en África Subsahariana mediante un proceso sistemático de innovación y gestión del cambio para concebir nuevos productos, rediseñar procesos, crear soluciones tecnológicas y estructurar unidades internas a fin de dar un mejor servicio al segmento de ingresos bajos del mercado (véase el anexo 3 para más detalles). En total, estos asociados han llegado a casi 1,3 millones de nuevos clientes durante su participación en el proyecto, a través de 31 nuevos productos, utilizando el ciclo de gestión de innovaciones descrito en el gráfico 7.

GRÁFICO 7. CICLO DE GESTIÓN DE INNOVACIONES



Aprendizaje e intercambio a través de la comunidad de intercambio de prácticas

Apoyo en la gestión de proyectos para la aplicación satisfactoria



Varios factores contribuyeron al éxito de los proyectos:

1. **Colaborar con partes interesadas clave tanto internas, como el consejo de administración y el equipo directivo, como externas, como los responsables de la formulación de políticas.** Obtener aceptación es especialmente crítico cuando se colabora con organismos públicos, como la **National Health Insurance Agency (NHIA)** en Ghana, donde el proyecto contó con la participación de actores de los sectores público y privado, como directivos de la NHIA, personal de las oficinas de distrito de la NHIA, responsables de la formulación de políticas, reguladores, organismos de desarrollo, proveedores de tecnología, proveedores de atención de salud y operadores de redes móviles. Colaborar con cada parte interesada, comprender sus limitaciones y encontrar una solución para subsanar esas limitaciones son factores fundamentales para una ejecución satisfactoria. Los resultados se describen en un [vídeo](#) que muestra el proyecto de la NHIA.
2. **Aplicar un proceso sistemático de gestión del cambio.** Se aplicó un [proceso de gestión del cambio basado en seis etapas](#) con algunos asociados con miras a ayudarles a centrarse más en el cliente y ser más eficientes e innovadores. Al seguir este proceso, los asociados, como Britam en Kenya, fueron capaces de rediseñar operaciones, readaptar las competencias profesionales del personal, establecer nuevas alianzas, mejorar la gobernanza y revisar las estructuras organizativas internas.
3. **Diseñar productos centrados en el cliente utilizando el estudio de mercado como primer paso y actividad permanente.** El estudio de mercado constituye el primer paso para desarrollar soluciones centradas en el cliente. **Barry Callebaut** en Côte d'Ivoire hizo

un estudio para comprender las finanzas de los productores de cacao. El [análisis](#) revela la necesidad de ofrecer soluciones integradas de gestión de riesgos que proporcionen financiación a los productores en los meses más vulnerables.

Para asegurarse de que los nuevos productos generan un valor para los consumidores, el estudio de mercado debería ser una actividad permanente. En Etiopía, **Kifiya** realizó un estudio de mercado después de la primera temporada de seguros agrícolas indexados a fin de evaluar la comprensión y satisfacción de los agricultores. Estos últimos indicaron que el índice para las precipitaciones era adecuado, pero plantearon sus inquietudes respecto de otros riesgos, lo cual hizo que Kifiya rediseñara el producto. El [nuevo producto híbrido](#) utiliza tanto el índice original, basado en imágenes de satélite, para medir la sequía y el exceso de lluvia, como un índice de rendimiento de área para las plagas y las enfermedades.

4. **Colaborar con asociados afines.** Los proyectos pusieron a prueba, en total, 30 alianzas de colaboración para la distribución. **APA** en Kenya, por ejemplo, logró crear alianzas con grupos de compra públicos y privados para cubrir riesgos en el sector agrícola y riesgos de salud. APA se centró en actores de la cadena de valor que podían combinar la cobertura del seguro con otros productos, como fertilizantes, semillas y crédito (incluidos los préstamos en línea) para aumentar la aceptación y permitir la venta cruzada.
5. **«Poner a prueba y aprender»** para introducir nuevos productos, procesos y alianzas en un entorno controlado. **MicroEnsure** y la **NHIA** utilizaron la metodología de sprint de diseño para desarrollar y poner a prueba nuevas ideas de productos en un plazo corto. Un sprint de diseño es un proceso práctico para responder

GRÁFICO 8. PASOS DEL SPRINT DE DISEÑO



a cuestiones comerciales fundamentales mediante el diseño, la creación de prototipos y la puesta a prueba de ideas con clientes potenciales. Se promueve como una forma divertida y productiva de resolver grandes problemas y poner a prueba nuevas ideas en tan solo cinco días, como se ilustra en el gráfico 8. En el caso de la NHIA, la capacidad de encontrar una solución tangible en unos días ayudó a que el proyecto cobrara impulso.

6. Utilizar la tecnología y la digitalización para optimizar la eficiencia y eficacia. Varios asociados aplicaron soluciones digitales para mejorar la eficiencia operacional. Por ejemplo, **Equity Insurance Agency** en Kenya descentralizó la impresión de certificados digitales para su seguro de automóviles, lo que permitió a la empresa reasignar a otras tareas a miembros de la oficina central que desempeñaban esta función. En Senegal, la **Compagnie Nationale d'Assurance Agricole du Sénégal** (CNAAS) introdujo una nueva aplicación web y móvil de gestión de siniestros para los cultivadores de arroz.

Poner en práctica las ideas de los clientes

Muchas aseguradoras prefieren recabar observaciones de los clientes al prestar servicio a nuevos segmentos del mercado. Existen numerosas herramientas para ello y se pueden utilizar

de manera rentable para descubrir las necesidades y preferencias de los clientes. Entre las herramientas para comprender la perspectiva de los clientes de bajos ingresos cabe señalar la [herramienta PACE](#) de la OIT y la [evaluación 3D del valor para los clientes de los seguros indexados](#), así como la amplia gama de recursos que figuran en la [guía centrada en el cliente del CGAP](#). Las aseguradoras a menudo se quedan atascadas es la etapa de poner en práctica esas ideas.

Llevar a la práctica las observaciones de los clientes no es, en esencia, una cuestión puramente técnica. Más bien, las empresas a menudo tienen dificultades para hacerlo debido a cuestiones internas, como la estructura, la cultura y los procesos de la organización. Estas barreras no se pueden superar de una sola vez, pero muchas organizaciones han descubierto que pueden cambiar sus enfoques y estructuras internas para que sea más fácil actuar regularmente en función de las ideas aportadas por los clientes.

Nuestra labor con diferentes organizaciones para incorporar las ideas de los clientes ha puesto de manifiesto seis [principios](#) que pueden cambiar la mentalidad, involucrar al personal y responder a las necesidades de los clientes, como se muestra en el gráfico 9.

GRÁFICO 9. SEIS PRINCIPIOS PARA PONER EN PRÁCTICA LAS IDEAS DE LOS CLIENTES

- 1 Designar a una persona específica para transmitir las opiniones de clientes
- 2 Utilizar las encuestas a clientes para cambiar la mentalidad
- 3 Invertir en imágenes públicas para los clientes
- 4 Adoptar la metodología de sprint
- 5 Cambiar poco y con frecuencia
- 6 Vincular las mejoras en la experiencia del cliente con metas de la empresa



Nuestros proyectos en la India, Indonesia y Kenya abordan los riesgos vinculados al cambio climático.



Aumentar la resiliencia al cambio climático

El cambio climático representa uno de los riesgos más importantes a los que se enfrenta actualmente el mundo y exige soluciones en las que participen diversos actores, incluidos los gobiernos y el sector privado. La OIT apoya estas alianzas en varios países, como la India, Indonesia y Kenya.

En la India, con el apoyo de la Fundación Ford, la OIT colabora con cuatro asociados en la ejecución para ayudar a los agricultores y los trabajadores agrícolas a acceder a seguros agrícolas del programa gubernamental. La OIT ha desarrollado la capacidad de ONG y redes rurales para que participen en el *Pradhan Mantri Fasal Bima Yojana* (PMFBY), un programa importante cuyo objetivo es cubrir al 50 por ciento de los agricultores del país. El cometido principal del

proyecto es establecer mecanismos para registrar a los agricultores que no piden préstamos para comprar sus insumos agrícolas.

El proyecto ha aumentado la concienciación de los agricultores respecto de los elementos y las ventajas del PMFBY. Además, ha mejorado su comprensión de los procesos de verificación y evaluación de pérdidas del programa, que implican la utilización de innovaciones tecnológicas para estimar el rendimiento de los cultivos. Gracias a estos esfuerzos, el proyecto extendió el seguro a 17 000 agricultores en cuatro estados durante las campañas agrícolas de 2018 y 2019.

En Indonesia, el régimen de seguro agrícola del Gobierno, *Asuransi Usaha Tani Padi* (AUTP), trata de ofrecer protección a los cultivadores de arroz contra el riesgo de pérdida de cosecha a causa de inundaciones, sequía, enfermedad o plagas. La producción de arroz es una parte importante de la economía nacional; el área de cultivo abarcaba 13,2 millones de hectáreas en

2010, lo que representa el 24 por ciento de la superficie agrícola total.

Con apoyo de IFAD, la OIT colaboró con PT Asuransi Jasa Indonesia, propiedad del Gobierno en su totalidad, para mejorar el desempeño del régimen. Utilizando la herramienta de evaluación 3D del valor para los clientes, colaboramos con la aseguradora para analizar el valor que el AUTP genera para los clientes y formulamos recomendaciones para mejorarlo. Por ejemplo, es necesario mejorar la distribución, lo que tal vez se podría lograr formando a los funcionarios de extensión del Gobierno y proporcionándoles material informativo adecuado.

En Kenya, la OIT colabora con APA, una aseguradora que desempeña un papel importante en el desarrollo de seguros agrícolas, en particular como entidad que aplica los programas del Gobierno. Un acontecimiento importante fue la puesta en marcha por el Ministerio de Agricultura, Ganadería y Pesca y el Banco Mundial del Programa de Seguro Agrícola de Kenya. Se trata de un seguro indexado de rendimiento de área que cubre a los agricultores de maíz en 20 de los 47 condados de Kenya, que APA asegura en nombre de un consorcio sectorial. Este producto paga indemnizaciones a los agricultores cuando el rendimiento medio de su área cae por debajo de un nivel establecido, independientemente del rendimiento real de la explotación de cada cliente. El programa ha crecido lentamente hasta alcanzar un éxito considerable, ya que se ha expandido a través de una serie de alianzas y llegó a unos 337 000 agricultores en la campaña 2017-2018. El objetivo es seguir expandiendo el programa hasta alcanzar a 1 millón de agricultores en 2020.

En el norte del país, la producción ganadera es la actividad de subsistencia más frecuente y, por lo tanto, era fundamental que el mercado de seguros también ofreciera protección a los ganaderos. Esto se hace a través de dos programas relacionados: el Programa de Seguro Pecuuario de Kenya, un régimen de seguro indexado del Gobierno, y el programa privado de seguro pecuario indexado. Ambos planes utilizan un índice basado en imágenes por satélite. Las imágenes determinan si hay suficiente pasto para el ganado y se paga una compensación cuando el nivel de pasto es inferior a un nivel determinado debido a la falta de lluvia.

Tras una década desarrollando la capacidad local y experimentando para armonizar los esfuerzos públicos y privados, Kenya ha desarrollado un mercado de seguros agrícolas y pecuarios

sólido. El modelo de consorcio que se ha adoptado para su programa de seguro agrario ha resultado particularmente satisfactorio y es un modelo que otros países deberían considerar.

Además, APA recibió el [10.º Premio Europeo de las Microfinanzas](#) en reconocimiento a su contribución al ámbito elegido para ese año, «Fortalecimiento de la Resiliencia ante el Cambio Climático». Es la primera vez que una aseguradora recibe el premio.

Mejorar los seguros de salud



Muchas de las funciones de financiación que desempeñan los programas nacionales de salud, independientemente de la manera en que se definen, son las mismas que las de las aseguradoras privadas, pero a una escala mucho mayor y con mayor influencia. Tras una década de experiencia utilizando métodos innovadores para llegar al sector informal, la OIT se encuentra en una situación muy favorable para aplicar sus conocimientos técnicos especializados en diversos entornos y ayudar a diferentes organizaciones a enfrentarse al desafío de alcanzar la meta 8 del ODS 3, es decir, la cobertura sanitaria universal. Además de colaborar con la NHIA (véase el recuadro 2), hemos mejorado la capacidad actuarial del Programa Federal Sehat Sahulat en Pakistán y hemos ayudado a AXA a probar productos complementarios de prestaciones en efectivo por hospitalización en Indonesia.

Pakistán ha logrado grandes avances en materia de cobertura sanitaria, ofreciendo una cobertura valiosa para la atención hospitalaria a algunos de los miembros más vulnerables de la sociedad a través del Programa Sehat Sahulat (SSP), una iniciativa del Gobierno federal y la provincia de Khyber Pakhtunkhwa. El programa está destinado a personas que viven por debajo o justo por encima del umbral de pobreza. El Gobierno subvenciona el programa y la administración se externaliza a un administrador externo, *State Life Insurance Corporation*.

Con la cuestión de la sostenibilidad en mente, GiZ trató de apoyar el SSP mediante un estudio actuarial independiente del programa, realizado por la OIT, que proporcionaba un cálculo objetivo de la prima necesaria. El análisis se detalló en un [informe](#) de dominio público acompañado de un [seminario web](#) para mejorar la capacidad actuarial.



RECUADRO 2: RENOVACIÓN POR DISPOSITIVO MÓVIL Y LA AUTENTIFICACIÓN DIGITAL EN GHANA OBTIENEN PREMIOS

Con el apoyo de la AFD, la OIT inició en 2017 una alianza de dos años con la NHIA de Ghana para digitalizar el proceso de renovación a fin de permitir a los ciudadanos renovar su afiliación 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 sanitaria.

Tras un proceso riguroso e iterativo de diseño y puesta a prueba, el Vicepresidente de Ghana, el Excmo. Dr. Mahumudu Bawumia, presentó la solución como parte de las celebraciones del 15.º aniversario de la NHIA, en diciembre de 2018. A finales 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. 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.

Tras el éxito del proyecto, IMANI (un grupo de reflexión sobre políticas) otorgó a la NHIA el premio de «Institución más innovadora del sector público de Ghana»; el galardón se entregó en la ceremonia de los Premios 2019 de Liderazgo Inspirador en el Sector Público. La NHIA ganó otros dos premios prestigiosos en la Conferencia sobre el Sector Público de África en 2019. Recibió el «Premio a la mayor contribución a la digitalización del sector público» y se entregó a su Directora Ejecutiva, la Dra. Lydia Dsane-Selby, el «Premio para mujeres destacadas en el sector público». Además, el Dr. Bawumia felicitó a la NHIA por mejorar la auditoría social y la rendición de cuentas a través de su utilización de la tecnología digital. Mencionó el servicio de renovación por dispositivo móvil y dijo: «La renovación de la afiliación a la NHIS a través del teléfono móvil ha sido una innovación fantástica, ya que ha eliminado las colas, los retrasos y los sobornos, y también ha aumentado el acceso a la atención de salud por parte de las personas que necesitan más los servicios».

Se puede encontrar más información sobre este proyecto en nuestra publicación *Case Brief*, de mayo de 2019, o en nuestro seminario web *Population Coverage: From pilot to nationwide scale-up of the «NHIS mobile renewal and digital authentication project»*.

Con la cuestión de la sostenibilidad en mente, GiZ trató de apoyar el SSP mediante un estudio actuarial independiente del programa, realizado por la OIT, que proporcionaba un cálculo objetivo de la prima necesaria. El análisis se detalló en un informe de dominio público acompañado de un seminario web para mejorar la capacidad actuarial.

Indonesia también ha realizado importantes progresos hacia la cobertura sanitaria universal. Sin embargo, las personas cubiertas por el régimen de seguro de salud y social del Gobierno todavía soportan una doble carga cuando enferman: pérdida de ingresos y gastos a su cargo. Muchos gastos son en realidad «costos ocultos». Por ejemplo, las costumbres locales a menudo requieren que un miembro de la familia acompañe al paciente, lo cual puede suponer una carga financiera y logística para muchas familias, aunque el programa del Gobierno cubra los gastos médicos básicos.

La implantación del teléfono móvil e Internet va en aumento en Indonesia, donde 80 millones de personas (30 por ciento de la población) tienen acceso a Internet en dispositivos móviles. AXA Indonesia vio el potencial de esta tendencia y desarrolló un innovador producto digital de salud con seguro de hospitalización con prestaciones en efectivo para compensar parte de la pérdida de ingresos y, de este modo, hacer que los gastos por enfermedad a cargo del paciente sean más asequibles.

AXA colaboró con Alodokter, una de las principales empresas de servicios móviles de salud de Indonesia. Alodokter ofrece consultas médicas a través de la función de chat de su aplicación móvil. Gracias a su colaboración con AXA, Alodokter pudo diversificar sus servicios y fuentes de ingresos. La aplicación móvil es fundamental para la experiencia del cliente. Los clientes de Alodokter pueden utilizar la aplicación para contratar la póliza de seguro de hospitalización con prestaciones en efectivo, acceder a toda la información relativa a la póliza y presentar copias en formato digital de los documentos de solicitud de reembolso. Para obtener más información sobre la experiencia, consulte [Case Brief: AXA Indonesia](#).

Creación de capacidad en materia de seguros y desarrollo del mercado

Nuestro objetivo, a través de nuestra estrategia de desarrollo sostenible de la capacidad, es garantizar que las enseñanzas que extraemos con nuestros asociados para la innovación lleguen a otros actores del sector y se lleven a la práctica para mejorar los productos y los procesos, lo cual, en última instancia, permite a más personas tener acceso a mejores soluciones de gestión de riesgos.

En 2019, continuamos colaborando con institutos locales de seguros para desarrollar su capacidad y acreditar a sus formadores para que impartan los módulos de formación sobre «seguros inclusivos» elaborados por la OIT (véase el gráfico 10 de la página 24). Además de mantener nuestras alianzas de colaboración existentes en Bangladesh (Academy of Learning), Filipinas (*Insurance Institute for Asia and the Pacific*), Kenya (*College of Insurance*) y Nigeria (*College of Insurance and Financial Management*), en 2019 establecimos nuevas colaboraciones en Côte d'Ivoire (*Centre Professionnel de Formation en Assurances*), Rwanda (*Cabinet Moeglin*) y Uganda (*Insurance Institute of Uganda*).

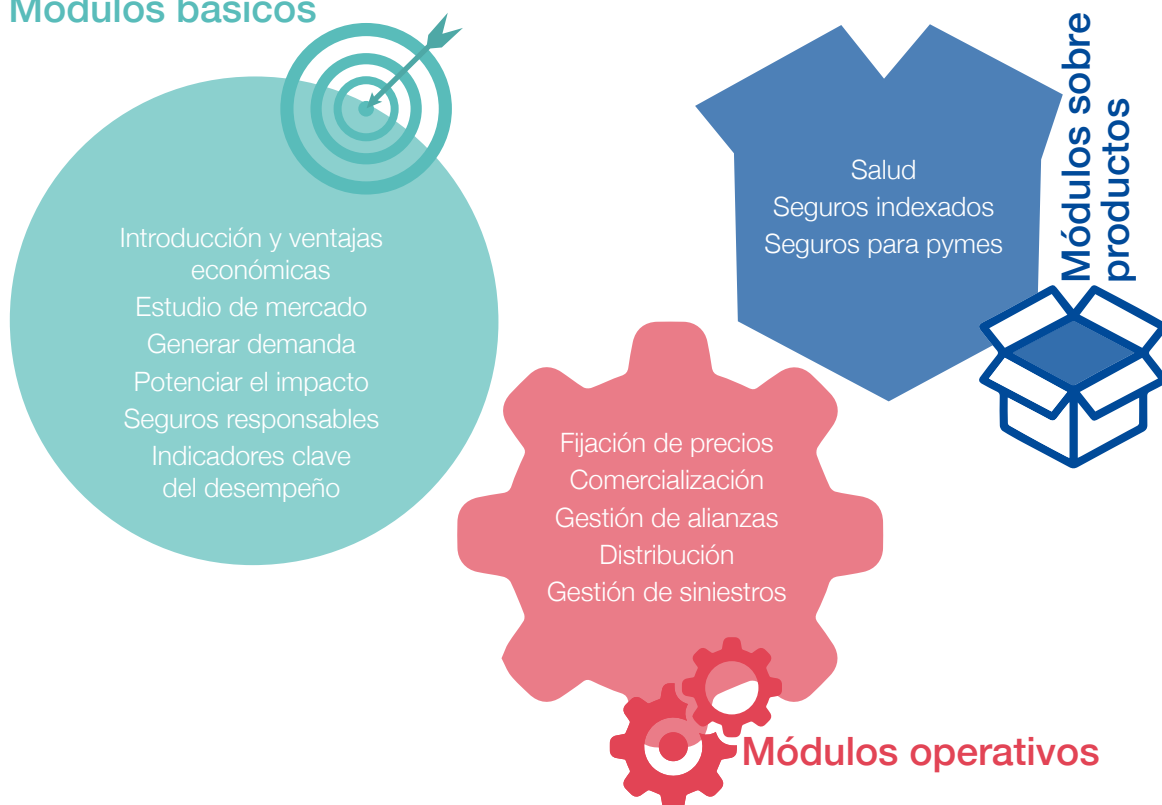
Hemos aprendido mucho a raíz de nuestra colaboración con institutos locales de formación. La primera enseñanza es que, si bien nuestro enfoque basado en la independencia y la sostenibilidad de nuestros asociados es el correcto, los institutos de formación necesitan tiempo para ser totalmente independientes. El motivo es que, incluso cuando han aprobado su examen de acreditación, los formadores locales siguen necesitando un periodo de adaptación para acostumbrarse a ser los formadores principales en cursos en los que se emplean metodologías innovadoras. Por lo tanto, el asesoramiento de la OIT es necesario durante este periodo de transición.

La segunda enseñanza es que las empresas aseguradoras valoran las sesiones de formación impartidas por expertos y formadores internacionales, ya que aportan perspectivas diferentes. Por lo tanto, incluso después de acreditar a los formadores locales, es importante que la OIT mantenga una relación con los institutos asociados y, de vez en cuando, organice cursos de formación conjuntos. Esto aporta valor tanto a las empresas como a los institutos, y nos permite continuar introduciendo nuevos temas de formación, como la formación sobre seguros para las pequeñas y medianas empresas que desarrollamos en 2019.

En 2019, además de la labor local y regional que llevamos a cabo, continuamos invirtiendo en actividades mundiales de creación de capacidad como la Academia *Impact Insurance*.

GRÁFICO 10. MÓDULOS DE FORMACIÓN DE LA ACADEMIA IMPACT INSURANCE

Módulos básicos



En julio organizamos, en colaboración con el CIF-OIT, la segunda edición de la Academia, la cual reunió a 70 participantes de más de 40 países para debatir las formas concretas de utilizar los seguros para alcanzar el desarrollo social y económico (véase el recuadro 3).

Después de dos ediciones exitosas, la Academia cuenta con más de 100 egresados. La OIT estudia actualmente cómo utilizar esta red para aprender más sobre las innovaciones en las que han participado los antiguos alumnos, incluidos los éxitos y dificultades, a fin de compartirlas globalmente y promover oportunidades de aprendizaje más amplias.

Nuestras intervenciones orientadas hacia la creación de capacidad impulsan nuestras actividades de desarrollo del mercado, donde forjamos alianzas con un amplio abanico de partes interesadas, como las asociaciones de aseguradoras, las instancias reguladoras de seguros, los gobiernos y las instituciones de protección del consumidor. Las actividades de desarrollo del mercado pueden incluir, por ejemplo, actividades de educación del cliente o investigaciones centradas en países específicos.

En 2019 colaboramos con la *Rwanda Insurers' Association (ASSAR)* con el objetivo de formular una estrategia de múltiples interesados sobre la educación sobre seguros para el país, la cual será ejecutada por ASSAR en 2020. Asimismo, hemos firmado un acuerdo de colaboración con la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS) para realizar dos estudios en México. El primero es un estudio de investigación nacional para evaluar las experiencias de los clientes de aseguradoras, así como de las personas que no tienen contratada una póliza, a fin de comprender los puntos críticos y las barreras a las que se enfrentan (o que perciben) al contratar un seguro. El segundo consiste en un análisis de las dificultades que experimentan las aseguradoras cuando quieren ofrecer productos inclusivos, a saber: diseño del producto, escasez de datos disponibles, cumplimiento de la normativa, encontrar un canal de distribución adecuado y atender a los requisitos tecnológicos y de innovación. Sobre la base de estos estudios, AMIS elaborará un plan de acción en el que se destacarán las actividades necesarias para ampliar el mercado.



La Academia Impact Insurance reúne a profesionales del sector de los seguros para aprender cómo los seguros pueden contribuir al desarrollo social y económico.

© Social Finance

REACUADRO 3: TESTIMONIOS DE PARTICIPANTES EN LA ACADEMIA IMPACT INSURANCE

Los participantes en la Academia *Impact Insurance* han mostrado mucho entusiasmo y continúan aplicando las enseñanzas extraídas en su trabajo diario. Estos son los testimonios de tres antiguos alumnos de la Academia:

«La Academia Impact Insurance fue la mejor experiencia de 2019. Conocer a diferentes personas de todo el mundo y compartir nuestras ideas y experiencias me ayudó mucho a expandir mi punto de vista para desarrollar seguros que responden a las necesidades de las personas. Fue impactante».

Andreas Imanuel – Asuransi Astra, Indonesia

«Gracias a mi participación en la Academia y al apoyo de uno de los ponentes, hemos implantado una nueva plataforma informática. Esto facilita nuestro proceso de liquidación de solicitudes de reembolso y la comunicación entre los clientes, los hospitales y nuestra empresa».

Karen Petrosyan – Aseguradora RESO, Armenia

«Todavía nos encontramos en las etapas iniciales de aplicación de los conocimientos adquiridos en la Academia. Hemos empezado a colaborar con proveedores de seguros en Mozambique, así como con el Ministerio de Agricultura para diseñar soluciones adaptadas de seguros agrarios y seguros contra los fenómenos meteorológicos».

Helia Dezimahata Lory Nsthandoca – Servicios de asesoramiento AMSCO, Mozambique



La comunidad de inversores puede hacer inversiones transformadoras que pueden ayudar a alcanzar los ODS.

3 Inversión sostenible



El tercer segmento del sector financiero con el que colabora la OIT es la comunidad de inversores. El informe de la Comisión Mundial sobre el Futuro del Trabajo destaca la importancia de este segmento al pedir a la comunidad internacional, tanto en el sector público como en el privado, que redoble sus esfuerzos para realizar inversiones transformadoras a fin de contribuir a la consecución de los ODS y promover las inversiones en áreas clave en favor del trabajo decente y sostenible.

Teniendo esto presente, nuestro equipo sobre inversión sostenible ha intensificado su colaboración con los inversores y sus redes, y agradecemos todas las reflexiones y actividades conjuntas con nuestros asociados, nuevos y existentes. Lo que es más importante, el Consejo de Administración de la OIT debatió sobre la participación de la OIT en la financiación innovadora en marzo de 2019 y allanó el camino para seguir estudiando el tema y para realizar actividades de creación de capacidad en el futuro.

Colaboración con inversores de impacto

Nuestra colaboración de larga data con el [Fondo de Inversiones Agrícolas y Comerciales de África \(AATIF\)](#) creció de manera constante en 2019, ya que el Fondo añadió tres instituciones financieras en África Occidental, así como dos empresas de transformación de productos agropecuarios y una sociedad mercantil. Un momento destacado fue la reunión de accionistas del AATIF en Bruselas (Bélgica), donde la OIT compartió los nuevos resultados de los esfuerzos de medición del impacto del Fondo. En 2019, el Fondo añadió un indicador de la pobreza, que empezó a mostrar resultados alentadores sobre la forma en que un fondo de inversión de impacto beneficia indirectamente a los pequeños agricultores en cadenas de valor agrícolas en África, incluidos los que viven por debajo del umbral nacional de pobreza.

Además, brindamos apoyo a dos de las nuevas instituciones financieras para el desarrollo o la expansión de sus sistemas de gestión social y ambiental. Se empiezan a observar los resultados iniciales ahora que se han establecido los sistemas y los directores de sostenibilidad de los bancos están llevando a cabo actividades de capacitación. Además, llevamos a cabo actividades de creación de capacidad con una empresa de financiación comercial en el Reino Unido y con el director de inversión del AATIF en Alemania, en las que estudiamos las particularidades sociales y ambientales de la financiación comercial. Como parte de estas actividades, adaptamos herramientas para la selección y la evaluación de aspectos sociales y ambientales en nuevas oportunidades de financiación. Por último, emprendimos un estudio sobre los efectos en el empleo centrado en las operaciones de una empresa en la que ha invertido el AATIF en Tanzania que trabaja en la cadena de valor de la producción de anacardos y esperamos con impaciencia ver los resultados en 2020.

En 2019 empezamos a colaborar con el [Fondo Común para los Productos Básicos](#) (CFC), una institución financiera intergubernamental que invierte en proyectos de desarrollo de los productos básicos que contribuyen al desarrollo social. La OIT brinda apoyo al CFC con el objetivo de desarrollar un sistema de gestión para abordar los riesgos e impactos sociales y ambientales en sus operaciones de préstamo. En 2019, realizamos una evaluación de la capacidad del equipo del CFC y llevamos a cabo con éxito actividades a la medida para desarrollar sus capacidades, en particular visitas conjuntas de debida diligencia para evaluar las prácticas en materia de sostenibilidad de los posibles proyectos. Además, elaboramos conjuntamente nuevos documentos orientativos sobre aspectos sociales y ambientales, así como herramientas para que el CFC recopile datos y supervise a las empresas en las que invierte. El proyecto terminará en 2020 con una serie de sesiones de tutoría en las que participará todo el personal, incluido el equipo directivo.

Colaboración con redes de inversión sostenible y la familia de las Naciones Unidas

Además de las actividades realizadas con los fondos de inversión de impacto en el marco de proyectos, la OIT está constantemente ampliando su alcance a redes sectoriales y dentro de la familia de las Naciones Unidas.

Las redes sectoriales son interlocutores clave de la OIT. Un momento importante de nuestra labor en el ámbito de la inversión sostenible fue nuestra participación en una reunión del [Grupo de Trabajo sobre Bonos de Impacto](#), a la que asisten donantes bilaterales y multilaterales interesados. La reunión nos permitió aportar nuestra experiencia para ayudar a configurar la nueva plataforma de intercambio de conocimientos del grupo. También intercambiamos ideas sobre una propuesta para un «acelerador de resultados», que el grupo cree que apoyará la evolución del incipiente mercado basado en resultados. Además, continuamos nuestra labor de divulgación a través del [grupo de trabajo sobre inversores sociales del Grupo de Trabajo sobre Desempeño Social](#).

Otra interacción apasionante con redes es nuestra colaboración con la [GIIN](#). La GIIN es un adalid mundial dedicado a aumentar la escala y eficacia de los inversores de impacto. Para ello, reúne a los inversores de impacto para facilitar el intercambio de conocimientos, poniendo de relieve enfoques innovadores de inversión, aumentando la base de datos empíricos para el sector y creando herramientas y recursos valiosos. Como parte de estas actividades, la GIIN involucra a partes interesadas del sector en la formulación de estrategias de inversión. En 2019 aportamos una perspectiva de trabajo decente a la nueva estrategia sobre agricultura minifundista.

Por último, la colaboración con la familia de las Naciones Unidas desempeña un papel fundamental a la hora de alentar al sector financiero a aportar capital para la consecución de los ODS. Como organismo responsable del ODS 8, la OIT desea aportar la perspectiva de trabajo decente a las iniciativas de las Naciones Unidas. Por ejemplo, destacamos la importancia de integrar consideraciones de índole social en las decisiones relativas a la inversión durante la mesa redonda sobre el tema «Aprovechar la inversión de impacto» de la [Reunión de Expertos sobre Inversión, Innovación e Iniciativa Empresarial de la UNCTAD](#). Conviene tener en cuenta que el trabajo decente es sensato desde el punto de vista empresarial, no sólo como medida para evitar publicidad negativa, sino, lo que es más importante, para aumentar la productividad y las ganancias. Esto va respaldado por los resultados del programa *Better Work*, una iniciativa conjunta de la OIT y la Corporación Financiera Internacional.



Estudiar formas innovadoras de financiación en pro del trabajo decente

En consonancia con nuestra colaboración con las redes sectoriales, en 2019 seguimos estudiando formas innovadoras de financiación para promover el trabajo decente.

Inspirándose en el Gobierno de Marruecos y la Cuenta para el Desafío del Milenio, la OIT asesoró sobre la calidad técnica de los modelos de intermediación financiera presentados por los proveedores de servicios para un mecanismo de financiación basado en los resultados que estimule el empleo juvenil. Esperamos que las enseñanzas positivas extraídas de esta colaboración innovadora con el Gobierno, junto con la asesoría [Instiglio](#), impulsarán nuevas actividades de capacitación, tanto en Marruecos como en otros países.

Una actividad importante en 2019 fue una iniciativa llevada a cabo con el Gobierno de los Países Bajos para realizar un estudio de viabilidad y diseñar una herramienta de financiación innovadora, un bono de impacto social, para combatir el trabajo infantil en la cadena de valor de la producción de cacao en Côte d'Ivoire (véase el recuadro 4). Como parte de su labor en el ámbito de los principios y derechos fundamentales en el trabajo, la OIT tiene la firme voluntad de poner fin al trabajo infantil, una de las plagas más deplorables del mundo moderno. Según estimaciones recientes de la OIT, hay en todo el mundo casi 152 millones de niños empleados en actividades de trabajo infantil, y casi la mitad de ellos (72,5 millones) realizan trabajos peligrosos que ponen en peligro su salud, seguridad y desarrollo moral.

El [trabajo infantil](#) es un problema multidimensional y sus causas fundamentales están profundamente arraigadas en el contexto económico y social de los niños y sus familias o cuidadores.



En 2019, el Programa de Finanzas Solidarias elaboró, junto con el Servicio FUNDAMENTALS de la OIT, el programa de trabajo para contratar a un consorcio para que realizara, en estrecha colaboración con la OIT y en consulta con sus mandantes tripartitos, un estudio de viabilidad y, potencialmente, diseñara un bono de impacto para tal fin. Aunque un bono de impacto social tiene el potencial de aumentar los flujos de capital, estimular la innovación e incrementar la pres-

tación de servicios sociales, es preciso realizar un análisis minucioso del problema y las posibles intervenciones antes de establecer estas estructuras, para asegurarse de conocer y evaluar los posibles efectos positivos y negativos. Este es el objetivo principal del estudio de viabilidad, que se llevará a cabo en 2020.

RECUADRO 4: ¿EN QUÉ CONSISTE UN BONO DE IMPACTO SOCIAL?

Un bono de impacto social es una forma de financiación basada en el pago por resultados logrados en el que inversores privados facilitan por adelantado el capital necesario para que los organismos de ejecución de un proyecto presten servicios sociales. El bono de impacto social normalmente lo paga un organismo gubernamental federal o local o una fundación benéfica, que reembolsa los préstamos de los inversores (con intereses) si se logran los objetivos sociales pre-determinados. En general, un tercero determina la obtención de resultados.

Actividades previstas en 2020

En el marco de nuestro enfoque basado en poner a prueba, aprender, documentar y promover, estas son algunas de las actividades previstas para el próximo año.



Inclusión financiera

- Poner a prueba:** Poner a prueba un conjunto de servicios financieros pertinentes para personas desplazadas a la fuerza y comunidades de acogida
- Aprender:** Información sobre la aceptación y la eficacia de soluciones integradas de gestión de riesgos
- Documentar:** Obstáculos e incentivos para que los empleadores y los trabajadores adopten el pago electrónico de salarios
Información sobre la banca ética y mecanismos para financiar la economía social y solidaria
- Promover:** Actualizar el programa de capacitación sobre estrategias de educación financiera para los responsables de la formulación de políticas
Aumentar la inclusión financiera de los trabajadores mediante una alianza mundial para el desarrollo de capacidad
Brindar apoyo al Grupo de Trabajo sobre Desempeño Social para las revisiones de sus normas universales



Seguros con impacto

- Poner a prueba:** Seguros para viviendas de bajos ingresos
Mejorar las ofertas de seguros para las instituciones de microfinanciación y sus clientes
- Aprender :** Coordinar una comunidad de intercambio de prácticas entre los inversores que diseñan seguros para mujeres
- Documentar:** Información sobre alianzas de colaboración público-privadas eficaces para la gestión de riesgos
Enseñanzas extraídas de iniciativas recientes para ampliar las pensiones a hogares de ingresos bajos
- Promover:** Añadir al menos un nuevo instituto de seguros a nuestra cartera de socios de formación locales



Inversión sostenible

- Poner a prueba:** Asistencia técnica para mejorar la gestión de aspectos sociales y ambientales en la financiación comercial
Colaborar con organismos de las Naciones Unidas y partes interesadas del ámbito del desarrollo sostenible para poner a prueba nuevos enfoques de financiación de trabajo decente a través del fondo común para los ODS
- Aprender:** Evaluar la viabilidad de un bono de impacto social para reducir el trabajo infantil
Comprender las prácticas actuales en materia de recursos humanos entre las instituciones financieras junto con la e-MFP
- Documentar:** Brindar apoyo a la industria de la inversión con impacto para definir estrategias para la creación y mejora de empleos
Comprender la participación de los sindicatos en la financiación innovadora

Manténgase informado de nuestros progresos en 2019



Regístrese para recibir
noticias

http://ilo.msgfocus.com/k/ilo/ilo_subscribe



Visite nuestro sitio web

www.ilo.org/socialfinance



Participe en nuestras
actividades y
formaciones

www.impactinsurance.org/events

o

www.ilo.org/socialfinance

Conecte con nosotros a través de nuestras redes sociales:



Social Finance
& Impact Insurance



[/ImpactInsuranceFacility](https://www.facebook.com/ImpactInsuranceFacility)



[@IIFacility](https://twitter.com/IIFacility)



[/impact-insurance](https://www.instagram.com/impact-insurance)

Anexos

Anexo 1. 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.



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.



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.



Esta alianza busca desarrollar un sistema de gestión para abordar los riesgos e impactos sociales y ambientales del CFC, una institución financiera intergubernamental que invierte en proyectos de desarrollo de los productos básicos en todo el mundo.



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.



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.



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.



Government of the Netherlands

El Gobierno de los Países Bajos dirigió una nueva alianza para permitir a las personas desplazadas a la fuerza y las comunidades de acogida disfrutar de mejores oportunidades económicas. La alianza desarrolla un nuevo paradigma para responder a las crisis de desplazamiento forzoso, en particular mediante la participación de agentes de desarrollo. Entre otros temas, la OIT estudia cómo la inclusión financiera puede contribuir a la mejora de los medios de vida de esas poblaciones.

El Gobierno de los Países Bajos también colabora con la Oficina Regional de la OIT para África para ejecutar el proyecto sobre la aceleración de la acción para la eliminación del trabajo infantil en las cadenas de suministro en África (ACCEL). En este proyecto, el Programa de Finanzas Solidarias examina servicios financieros innovadores que pueden abordar algunas de las causas fundamentales del trabajo infantil, como la pobreza y la vulnerabilidad de las familias que se dedican a la agricultura. Además, se llevará a cabo un estudio de viabilidad para el desarrollo de un bono de impacto social para la cadena de valor de la producción de cacao en Côte d'Ivoire.



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.



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.



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.

Anexo 2. Asociados estratégicos

Facilitadores para el desarrollo de mercados globales



Financiación
de la salud



Soluciones digitales



Socios para el desarrollo
de capacidades



Agricultura



Anexo 3. Asociados en la ejecución

Asociado	Descripción del proyecto conjunto	Asociado	Descripción del proyecto conjunto
APA Aseguradora Kenia 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 Donante India 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 Aseguradora Indonesia 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.	Kifiya Proveedor de servicios tecnológicos Etiopía 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.
AXA Mansard Aseguradora Nigeria 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.	MCII Donante Caribe 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.
Barry Callebaut Empresa comercializadora de cacao Costa de Marfil 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 Intermediario Regional 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 Aseguradora Kenia 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.	NBC Mozambique Micro Insurance Aseguradora Mozambique 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.
CNAAS Aseguradora público-privada Senegal 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.	NHIA Organismo responsable del seguro de salud público Ghana 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.
Equity Bank Institución financiera Kenia 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.	Nyala Aseguradora Etiopía 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.
		SUNU Aseguradora Costa de Marfil 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.

Soluciones integradas de gestión de riesgos

Organización	Idea del proyecto
CLIMBS Cooperativa de seguros con cooperativas de ahorro y préstamos Filipinas	CLIMBS es una cooperativa de seguros que trabaja con cooperativas de ahorro y préstamos. El proyecto propuesto tiene por objeto ayudar a tres cooperativas de ahorro y préstamos a gestionar mejor los riesgos relacionados con la salud y la agricultura mediante la venta agrupada de seguros con préstamos y cuentas de ahorro existentes.
KGFS Entidad financiera no bancaria India	KGFS es una entidad financiera no bancaria que opera en cuatro estados de la India y da servicio a 800 000 clientes. El objetivo del proyecto es mejorar su plataforma digital de gestión del patrimonio, la cual se basa en gran medida en datos sobre los consumidores para comprender los segmentos típicos de consumidores y diseñar productos que sean adecuados para ellos. Además, planea simplificar la oferta para los clientes mediante la creación de un sistema en el que el cliente efectúa pagos mensuales (similar al del reembolso de préstamos) que después se destinarían a una cartera de productos de ahorro, seguros e inversión.
KMBI Institución de microfinanzas y organización no gubernamental Filipinas	KMBI es una institución de microfinanzas que ofrece servicios de préstamo, seguros, ahorro y desarrollo empresarial. Actualmente da servicio a 150 000 clientes. La solución que propone es agrupar los seguros y las prestaciones del Gobierno con su producto de ahorro existente el primer año y después introducir un préstamo de emergencia el segundo año.
KOMIDA Cooperativa Indonesia	KOMIDA es una cooperativa veterana con 520 000 miembros. Ofrece cuatro productos de préstamo, pero el 95 por ciento de la cartera consiste en préstamos a empresas. KOMIDA desea realizar un análisis de la rentabilidad de los productos actuales de préstamo/ahorro y utilizar los resultados para concebir una estrategia para los productos.
PNM Entidad financiera no bancaria (propiedad estatal) Indonesia	PNM es una entidad financiera no bancaria que administra dos programas de préstamos gubernamentales que dan servicio a más de 3 millones de mujeres. PNM distribuye <i>Mekaar</i> , un préstamo colectivo para microempresarias. La empresa querría introducir una versión mejorada del producto (<i>Mekaar Plus</i>) para incluir ahorros y seguros. Ofrece capacitación a los miembros para mejorar las operaciones comerciales.

Venta agrupada de servicios (no) financieros en Indonesia

Proveedor de servicios financieros	Descripción de la intervención
KSPPS Baytul Ikhtiar (Java Occidental)	Combinación de formación y asesoramiento. Formaciones centradas en «Comercialización y gestión financiera», basadas en el módulo «Inicie y mejore su negocio» de la OIT. La formación fue modificada por el equipo local de formadores en función de las necesidades internas.
BMT Ibaadurrahman (Java Occidental)	
BMT Itqan (Java Occidental)	
Bank BJB (Java Occidental)	
Puskowanjati (Java Oriental)	
Koperasi Assakinah (Java Oriental)	
BMT NU (Java Oriental)	
Bank UMKM Jatim (Java Oriental)	
Bank Jatim (Java Oriental)	
BPR Lamongan (Java Oriental)	
BPR Jombang (Java Oriental)	
BPR Subang (Java Occidental)	Asesoramiento individual sobre «Comercialización, gestión financiera y gestión de riesgos» en el lugar de trabajo del cliente.
BPR Subang (Java Occidental)	

Anexo 4. Acrónimos y abreviaturas

AATIF	Africa Agriculture and Trade Investment Fund/Fondo de Inversiones Agrícolas y Comerciales de África
ACCEL	Accelerating action for the elimination of child labour in supply chains in Africa/Aceleración de la acción para la eliminación del trabajo infantil en las cadenas de suministro en África
AFD	Agence Française de Développement/ Agencia Francesa de Desarrollo
AMIS	Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros
ASSAR	Rwanda Insurers' Association/Asociación de Aseguradoras de Rwanda
AUTP	Asuransi Usaha Tani Padi
CFC	Common Fund for Commodities/Fondo Común para los Productos Básicos
CNAAS	Compagnie Nationale d'Assurance Agricole du Sénégal/Compañía Nacional de Seguros Agrícolas del Senegal
CONAMI	Comisión Nacional de Microcrédito (de Argentina)
FSDA	Financial Sector Deepening Africa
GIIN	Global Impact Investing Network/Red Mundial de Inversiones de Impacto
GiZ	Deutsche Gesellschaft für internationale Zusammenarbeit/Agencia alemana para el desarrollo internacional
CIF-OIT	Centro Internacional de Formación de la OIT
NEFSCUN	Nepal Federation of Savings & Credit Cooperative Unions/Federación Nepalí de Cooperativas de Ahorro y Crédito
NHIA	National Health Insurance Agency/Autoridad nacional de seguro de enfermedad (de Ghana)
PMFBY	Pradhan Mantri Fasal Bima Yojana
PSF	Proveedor de servicios financieros
RBZ	Reserve Bank of Zimbabwe/Banco de la Reserva de Zimbabwe
ODS	Objetivo de Desarrollo Sostenible
OIT	Organización Internacional del Trabajo
ONG	Organización no gubernamental
SECO	Secretaría de Estado para Asuntos Económicos de Suiza
SSP	Sehat Sahulat Program/Programa Sehat Sahulat

Anexo 5. Productos para la divulgación de conocimientos publicados en 2019

ENFOQUES EMERGENTES

EE 153: The best of 2018

Tema(s): Impacto

Fuente: Programa Impact Insurance de la OIT

EE 154: Insights from Britam's 10-year journey

Tema(s): Viabilidad de negocio, Salud

Fuente: Britam

EE 155: The future of impact insurance

Tema(s): Impacto

Fuente: Programa Impact Insurance de la OIT

EE 156: A decade of Impact Insurance

Tema(s): Impacto

Fuente: Programa Impact Insurance de la OIT

EE 157: The potential of innovation labs for inclusive insurance

Tema(s): Modelos de negocios, Desarrollo de productos

Fuente: Programa Impact Insurance de la OIT

EE 158: Developing partnerships with governments to offer agriculture insurance

Tema(s): Agrícola

Fuente: APA Insurance

EE 159: Digitization of renewal processes

Tema(s): Salud

Fuente: NHIA

EE 160: Client personas can help to organize your data and serve real people

Tema(s): Desarrollo de productos, Mejora del valor, Demanda

Fuente: Programa Impact Insurance de la OIT

EE 161: Using PACE to improve products

Tema(s): Ventas, Promoción, Demanda

Fuente: Programa Impact Insurance de la OIT

EE 162: Overcoming health care and geographical challenges in Indonesia through a digital solution

Tema(s): Alianzas, Salud

Fuente: AXA Indonesia

EE 163: Providing insurance in Côte d'Ivoire through alternative distribution channels

Tema(s): Otros canales, Instituciones financieras, Alianzas, Vida

Fuente: SUNU Assurance Vie

NOTAS MONOGRÁFICAS

Merry, A.; Chow, Q.; Dalal, A. 2019.

[MicroEnsure's Innovation Lab](#), Caso de estudio 15

Merry, A.; Shah, S.; Dalal, A. 2019.

[APA Insurance](#), Caso de estudio 16

Dalal, A.; Morgan, L.; Nanda, S. 2019.

[NHIA, Ghana](#), Caso de estudio 17

Merry, A.; Morgan, L.; Sharma, S. 2019. [Britam](#), Caso de estudio 18

Merry, A. 2019. [Client insights](#), Brief

Merry, A. 2019. [CIF Vie](#), Caso de estudio 20

Merry, A.; Morgan, L.; Tang, K.S. 2019.

[AXA Indonesia](#), Caso de estudio 21

Merry, A.; Solana, M. 2019.

[SUNU Assurance Vie](#), Caso de estudio 22

DOCUMENTOS

Fonteneau, B.; Pollet, I. 2019. [The contribution of social and solidarity economy and social finance to the Future of Work](#), Research Paper

Sharma, S.; Dalal, A. 2019. [Making a profitable inclusive insurance business: a case study of Britam, Kenya](#), Impact Insurance Paper 54.

Morgan, L. 2019. [Actuarial analysis of the Federal Sehat Sahulat Program](#), Impact Insurance Paper 55.

Kurimoto, A.; Koseki, T.; Breda, V. 2019. [Rokin Banks - 70 years of efforts to build an inclusive society in Japan through enhancing workers' access to finance](#), Social Finance Working Paper 76.

MATERIAL DE FORMACIÓN

[Seguros para PYMES](#)

[Lograr cambios: preparar a las aseguradoras para dar servicio a los mercados emergentes y de bajos ingresos](#)

Curso para redes y asociaciones de instituciones financieras

[Cursos de aprendizaje en línea sobre educación financiera](#)

Educación financiera en Sierra Leona: manual del formador

Educación financiera en Cabo Verde: material para formadores y [participantes](#)

Educación financiera en Afganistán: material para formadores y participantes

Educación financiera en Argentina para actores de la economía social: material para formadores y participantes

VÍDEOS

[Puntos principales de nuestro proyecto con la NHIA de Ghana](#), Programa Impact Insurance, 11 de octubre de 2019

SEMINARIOS WEB

24 de abril de 2019: [Primer análisis actuarial del Programa Sehat Sahulat \(SSP\) de Pakistán](#)

4 de junio de 2019: Cobertura de la población: de proyecto piloto a ampliación a nivel nacional del proyecto de renovación por dispositivo móvil y autenticación digital de la NHIA

3 de octubre de 2019: Foro de Expertos de la Red de Microseguros sobre los seguros inclusivos



Anexo 6. Nuestro equipo



Edgar Aguilar
Technical Officer

Edgar, que trabaja desde la Oficina Regional de la OIT en Côte d'Ivoire, es el punto focal para el desarrollo del mercado de seguros en África. También brinda apoyo técnico al proyecto ACCEL sobre innovación financiera.



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.



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.



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 de proyectos subalterna

Mónica presta apoyo a la labor del Programa de Finanzas Solidarias en materia de inversión sostenible y financiación innovadora, en particular en los proyectos del AATIF y el CFC.



Fernando Messineo
Libano
Oficial Técnico Junior

Fernando se ocupa de cuestiones relacionadas con la inversión sostenible y la gestión de riesgos sociales y ambientales, en particular con el AATIF.



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.



Gen Nakatomi
Funcionario subalterno

Gen trabaja en financiación innovadora para el desarrollo y es el funcionario de enlace de la unidad con el Departamento de Alianzas y Apoyo a los Programas Exteriores de la OIT. Asimismo, presta apoyo a proyectos centrados en la inversión sostenible y la gestión de riesgos sociales y ambientales.



Ola Nilsmo
Especialista técnico
superior

Ola se ocupa de la colaboración de la OIT con proveedores de garantías para potenciar la creación de empleo. Esto incluye organizar actividades de desarrollo de las capacidades de instituciones financieras y sus clientes.



Owais Parray
Consejero técnico
principal

Owais trabaja desde Yakarta (Indonesia) y supervisa la ejecución del proyecto PROMISE 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 dirige la labor del Programa de Finanzas Solidarias sobre inversión sostenible y financiación innovadora. Como parte de ello, gestiona las colaboraciones de la OIT con el AATIF y el CFC.



Victor Hugo Sanchez Valverde
Auxiliar administrativo

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



Joost Tjink
Oficial de comunicaciones
y gestión del
conocimiento

Joost brinda apoyo a las actividades de comunicación y gestión del conocimiento del Programa de Finanzas Solidarias.

Nos gustaría dar las gracias Miguel Solana, Aida Lindmeier y Camila Castañeda Quintero por su contribución excepcional a lo largo de los años.

Los compañeros a corto plazo y pasantes hicieron contribuciones valiosas al Programa de Finanzas Solidarias en 2019. Nos gustaría dar las gracias en particular a Natascha Haitz, Ngan Nguyen y Franck Janura por su dedicación.

Anexo 7. Pasantes profesionales de Finanzas Solidarias



Prashansa Jain

Prashansa realiza su colaboración en **KMBI** (Manila, Philippines).



Sandeep Kumar

Sandeep realiza su colaboración en **Dvara KGFS** (Chennai, India).



Reinhard Marcellino

Reinhard realiza su colaboración en **PNM** y **KOMIDA** (Jakarta, Indonesia).



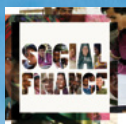
Preeti Sancheti

realiza su colaboración en **CLIMBS** (Cagayan de Oro, Philippines).

Nos gustaría dar las gracias a los pasantes profesionales que se graduaron el año pasado – Shilpi Nanda (pasantía en NHIA en Ghana), Indira Gopalakrishna (pasantía en Equity Insurance Agency en Kenya), Khai Sheng Tang (pasantía en AXA Indonesia), Daniel McGree (pasantía en Grace Kennedy General Insurance en Jamaica) y Pietro

Magnoni (pasantía en NBC Moçambique Companhia de Micro Seguros) – por sus excepcionales contribuciones a sus organizaciones anfitrionas a través de nuestro Programa de Pasantías Profesionales en 2017-2019.





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

4, route des Morillons

CH-1211 Genève 22

Suiza

Tel.: +41 22 799 8056

Fax: +41 22 799 6896

Email: socialfinance@ilo.org

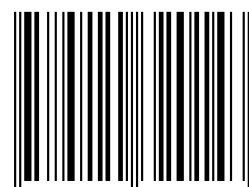
impactinsurance@ilo.org

Web: www.ilo.org/socialfinance

www.impactinsurance.org

Este es el Informe anual 2019 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 978-92-2-032014-3



9 789220 320143