



Organización
Internacional
del Trabajo



► Finanzas Solidarias

Informe Anual 2021



The background of the page is composed of several large, overlapping triangles in a vibrant blue color against a white background. These triangles are arranged in a way that creates a dynamic, geometric pattern. One large triangle points towards the top right, while others are positioned below it, creating a sense of depth and movement.

► Finanzas Solidarias
Informe Anual 2021

Copyright © Organización Internacional del Trabajo 2022

Primera edición 2022

Las publicaciones de la Organización 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 rights@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.ifrro.org puede encontrar la organización de derechos de reproducción de su país.

ISBN 978-92-2-037159-6 (PDF Web)

Publicado también en francés: *Finance solidaire: Rapport annuel 2021*, 978-92-2-037158-9 (PDF Web); inglés: *Social Finance: Annual Report 2021* (978-92-2-037157-2 (PDF Web).

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 OIT sobre la condición jurídica de ninguno de los países, zonas o territorios citados o de sus autoridades, ni respecto de la delimitación de sus fronteras.

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

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

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

Photo credit

Cover © ILO, Marcel Crozet

Impreso en Suiza

► Contenido

Acrónimos y abreviaturas	2
Prefacio	3
Midiendo nuestro progreso	5
1. Inclusión financiera	7
1.1 Pagos de salarios digitales	8
1.2 Soluciones integradas de gestión de riesgos	9
1.3 Inclusión financiera para refugiados y sus comunidades de acogida	11
Intervención a nivel de políticas para la inclusión financiera de las personas desplazadas por la fuerza	13
Nivel de oferta: Apoyar a las instituciones financieras para que abarquen nuevos segmentos de clientes	14
Nivel de demanda: aumentar la educación financiera de los refugiados y sus comunidades de acogida	14
1.4 Abordar las causas profundas del trabajo infantil	15
1.5 Fomentar un uso más eficiente de los servicios financieros a través de la educación financiera	18
2. Seguros con impacto	21
2.1 Desarrollo de productos y procesos de seguros innovadores	21
Asociaciones público-privadas para promover la gestión de riesgos	21
Protección contra la interrupción del negocio para pequeñas empresas	23
Desarrollo de soluciones de seguros de propiedad para el mercado de bajos ingresos	24
2.2 Desarrollo del mercado de seguros	24
Alianzas con asociaciones de seguros para el desarrollo del mercado	24
Una comunidad de práctica: aseguradoras interesadas en dirigirse a las mujeres	26
Desarrollo de capacidades de seguros	26
3. Inversión sostenible	29
3.1 Colaborando con inversores	29
3.2 Colaboración con redes industriales y organizaciones de apoyo	32
3.3 Colaboración con la familia de las Naciones Unidas	35
Próximamente en 2022	38
Manténgase al día con nuestro progreso	40
Anexos	41

► Siglas y abreviaturas

AATIF	Africa Agriculture and Trade Investment Fund/Fondo de Inversión en Agricultura y Comercio de África
ACCEL Africa	Accelerating action for the elimination of child labour in supply chains in Africa/Acción aceleradora de África para la eliminación del trabajo infantil en las cadenas de suministro en África
AFD	Agence Française de Développement/Agencia Francesa de Desarrollo
APIF-CI	Agency for the Promotion of Financial Inclusion of Côte d'Ivoire/Agencia para la Promoción de la Inclusión Financiera de Côte d'Ivoire
CDC	Commonwealth Development Corporation/Corporación de Desarrollo de la Commonwealth
CNAAS	Compagnie Nationale d'Assurance Agricole du Sénégal/Compañía Nacional de Seguros Agrícolas de Senegal
CNAM	National Health Insurance Fund of Côte d'Ivoire/Caja Nacional de Seguro de Salud de Côte d'Ivoire
CdP	Comunidad de Práctica
COP26	UN Climate Change Conference in Glasgow in November 2021/Conferencia de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático en Glasgow en noviembre de 2021
FSI	Financial Services Institute (Egypt)/Instituto de Servicios Financieros (Egipto)
GIIN	Global Impact Investing Network/Red de Inversión de Impacto Global
GIZ	Deutsche Gesellschaft für internationale Zusammenarbeit/Agencia Alemana de Desarrollo Internacional
ICBG	Iraqi Company for Banking Guarantees/Compañía iraquí de garantías bancarias
IFAD	International Fund for Agriculture Development/Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola
IFC	International Finance Corporation/Corporación financiera internacional
KMBI	Kabalikat Para Sa Maunlad na Buhay Inc (Philippines)/Hombro para una vida próspera (Filipinas)
Mipymes	Micro, pequeña y mediana empresa
ONG	Organización no gubernamental
ODS	Objetivos de Desarrollo Sostenible
Sida	Swedish International Development Agency/Agencia Internacional de Desarrollo Sueca
USD	Dólar de los Estados Unidos

► Prefacio



En 2021, las ramificaciones de la pandemia de COVID-19, en términos de pérdida de empleos, reducción de ingresos, aumento de los gastos médicos y similares, aumentaron la importancia del sector financiero. Por ejemplo, los bancos y los operadores de dinero móvil sirvieron como un conducto vital a través del cual se podían canalizar los pagos de ayuda del gobierno, donde estaban disponibles, o al menos, a través del cual los trabajadores migrantes, si podían conservar sus trabajos, podían enviar a casa fondos para ayudar a los familiares a mantenerse a flote.

El sector financiero también desempeñó un papel fundamental para facilitar la gestión de riesgos, permitiendo que los hogares y las empresas que luchaban para llegar a fin de mes utilizaran sus ahorros, seguros (si los tenían) y quizás líneas de crédito para sobrevivir hasta que se permitiera que la actividad económica se reanudara. Y cuando los recursos son escasos, a nivel de la empresa o del hogar, la educación financiera se vuelve aún más importante, como se destaca en la Sección 1 de este informe.

La pandemia ha dado un impulso al cambio del efectivo a los pagos digitales, ya que las autoridades de salud pública alentaron a las personas a mantener la distancia entre sí y a utilizar formas de pago sin contacto. En consecuencia, el momento del lanzamiento del Centro Global de Salarios Digitales para el Trabajo Decente de la OIT, que tiene como objetivo acelerar la transición hacia pagos de salarios digitales responsables y cuenta con el apoyo de la Fundación Bill y Melinda Gates, fue fortuito (ver la Sección 1). Esta iniciativa está totalmente en línea con el [Llamado mundial a la acción de la OIT](#), adoptado en la Conferencia Internacional del Trabajo de 2021, para una recuperación de la crisis centrada en el ser humano, que sea inclusiva, sostenible y resiliente.

Uno de los mayores riesgos que surgen de la pandemia es que perdamos de vista la amenaza aún mayor que enfrenta el mundo del trabajo: el cambio climático. Cada vez es más urgente llegar al cero neto. Los bancos, los inversionistas y las aseguradoras tienen un papel fundamental que desempeñar en la redirección de la actividad económica hacia la neutralidad en carbono, pero deben hacerlo de una manera que considere cuidadosamente el impacto que tiene en los trabajadores y sus comunidades. La búsqueda de esta [Transición Justa](#) está cobrando impulso en nuestro trabajo, como se describe en la Sección 3, y nuestros esfuerzos para gestionar el impacto del cambio climático a través de los seguros se analizan en la Sección 2.

Otra tendencia importante que estamos presenciando y en la que participamos, es la creciente colaboración entre los sectores público y privado para avanzar en los objetivos de las políticas públicas. Es evidente que la financiación de los donantes es insuficiente para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). En consecuencia, los gobiernos están explorando una variedad de estrategias para aprovechar el financiamiento del sector privado y dirigirlo hacia resultados de política pública. Para ello, estamos trabajando en alianzas público-privadas para la gestión de riesgos (Sección 2), así como financiamiento combinado, fondos de garantía y bonos de impacto (Sección 3), en un intento por ayudar a los mercados financieros a contribuir al desarrollo económico y social.

Por último, 2021 fue el 30.º aniversario del Programa de Finanzas Solidarias de la OIT; para ver una introducción al programa, consulte el recuadro 1. Para celebrar este hito, llevamos a cabo dos actividades principales. Primero, organizamos una reunión virtual de exalumnos, reuniendo a 80 personas que han trabajado en el programa en algún momento durante las últimas tres décadas. También organizamos un concurso de ideas, para obtener nuevas ideas de trabajo que la OIT podría o debería hacer con el sector financiero en los próximos años. Destacaremos esas ideas en el informe anual del próximo año. Hasta entonces, disfrute leyendo este.

CRAIG CHURCHILL

Jefe del Programa de Finanzas Solidarias de la OIT

► **Recuadro 1. Introducción al Programa de Finanzas Solidarias de la OIT**

El sector financiero es una parte interesada influyente, aunque subestimada, en el mundo del trabajo. Las inversiones, los préstamos y los seguros, cuando se canalizan correctamente, pueden ser formas eficaces de crear puestos de trabajo, mejorar las condiciones de trabajo y aumentar la resiliencia.

A través de su Programa de Finanzas Solidarias, la OIT colabora con el sector financiero (bancos, cooperativas de crédito, instituciones de microfinanzas, aseguradoras, inversionistas y otros) para explorar cómo pueden contribuir a la agenda de trabajo decente. Llamamos a este trabajo "finanzas solidarias" porque buscamos encontrar formas de habilitar, alentar y persuadir al sector financiero para que haga algo que puede ser reacio a hacer: contribuir a la justicia social.

Si aceptamos la premisa de que las instituciones financieras tienen una responsabilidad con la sociedad, todo lo que sucede en las finanzas debe evaluarse en el contexto de la economía real. En consecuencia, la OIT considera el desempeño de los bancos minoristas, fondos de inversión y otras instituciones financieras no solo en términos de los rendimientos que generan sobre el capital o los activos, sino también sobre la base de su impacto en las personas, las empresas y la comunidad. Creemos que, al buscar un impacto beneficioso, pueden lograr beneficios tanto financieros como sociales y ambientales, lo que da como fruto un resultado final triple.

El compromiso de la OIT con el sector financiero se organiza en tres líneas de trabajo, cada una de las cuales se ocupa de un conjunto diferente de actores y actividades: inclusión financiera, seguros de impacto e inversión sostenible. En su misión de alentar a las instituciones financieras a aprovechar su potencial para contribuir al trabajo decente, el Programa de Finanzas Solidarias adopta un enfoque que implica probar, aprender, documentar y promover, como se ilustra en el Gráfico 1.

Gráfico 1. El modelo de impacto de las finanzas solidarias

► Pruebas	► Aprendizaje	► Documentación	► Promoción	► ► ► ►
► Apoyar proyectos de innovación con instituciones financieras y otros socios ► Llevar a cabo una investigación de acción	► Mantener alianzas con los principales grupos de expertos y organismos de la industria ► Empezar evaluaciones enfocadas ► Facilitar comunidades de práctica	► Publicar lecciones y recomendaciones: documentos de trabajo, boletines, <i>Emerging Insights</i>, sitio web ► Elaborar materiales de formación, incluidas guías para la formación de formadores	► Difundir lecciones y conocimientos a las partes interesadas clave: ► Hacedores de políticas ► Profesionales y agentes sociales ► Consumidores ► Público en general	

► Midiendo nuestro progreso

Durante 2021, continuamos fomentando enfoques innovadores para algunos de los problemas más importantes que enfrenta el sector financiero y luego compartimos los conocimientos resultantes con las partes interesadas relevantes. A continuación, se presentan algunos de los impresionantes resultados que logramos con las partes interesadas del sector financiero y con sus clientes o miembros.

Apoyamos la extensión de servicios financieros responsables a más de 1,5 millones de clientes

En 2021, nuestros proyectos activos llegaron a más de 1,5 millones de hogares de bajos ingresos, pequeños agricultores y micro y pequeñas empresas. Acumulativamente, hemos apoyado a organizaciones que han beneficiado a cerca de 5 millones de trabajadores desde 2008.

Compartimos soluciones innovadoras con más de 117 000 partes interesadas

Desde 2008, hemos compartido conocimientos y experiencias resultantes de nuestro trabajo con el sector financiero con más de 668 000 partes interesadas en todo el mundo, brindándoles soluciones innovadoras a los problemas que enfrentan. Solo en 2021, llegamos a más de 117 000 partes interesadas (de las cuales el 45 por ciento eran mujeres), incluidas casi 14 000 a través de interacciones directas, como cursos de capacitación, eventos y seminarios web. El resto consistía en suscriptores y aquellos a los que se llegó a través de nuestro sitio web y a través de las redes sociales. Como se ilustra en los gráficos 2 y 3, este alcance se extendió a través de las regiones e incluyó un conjunto bastante diverso de personas e instituciones.

Gráfico 2. Personas alcanzadas, por región

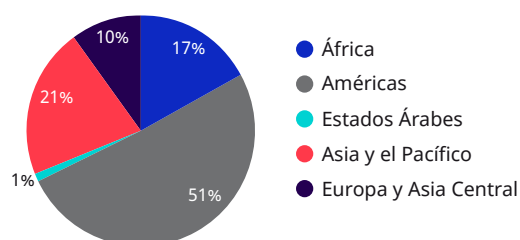
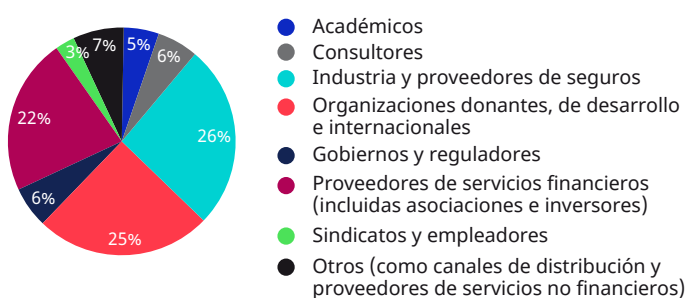


Gráfico 3. Personas alcanzadas, por tipo de audiencia



Mejoramos la práctica de 38 organizaciones

Durante 2021, 38 organizaciones informaron mejoras debido a nuestro compromiso con ellas, ya sea a través del desarrollo de capacidades o asociándose con nosotros para implementar proyectos. Las mejoras, resumidas en el gráfico 4, van desde la introducción de un nuevo producto hasta la creación de nuevas alianzas.

Gráfico 4. Tipos de mejoras logradas



Progresos logrados en la formulación de políticas

En 2021 asesoramos a bancos centrales y otras instituciones gubernamentales de once países en sus políticas o estrategias nacionales de inclusión financiera, educación financiera o finanzas rurales. Además, apoyamos a varias asociaciones de la industria y grupos de expertos, incluido el Grupo de Trabajo de Desempeño Social, la Plataforma Europea de Microfinanzas, la Red de Microseguros, la Red de Inversión de Impacto Global (GIIN) y el Grupo de Trabajo de Bonos de Impacto.





© OIL KB Mpofu

La agenda de inclusión financiera de la OIT alienta a las instituciones financieras a llegar a los segmentos del mercado desatendidos, como los refugiados y los trabajadores.



1. Inclusión Financiera

La agenda de inclusión financiera se ha centrado tradicionalmente en otorgar préstamos a microempresas para permitirles a los emprendedores invertir en sus negocios, expandirlos y crear empleos para otros. Si bien ese enfoque sigue siendo válido, la OIT adopta una agenda más amplia, a saber:

- a. dirigirse a otros segmentos del mercado, como refugiados y trabajadores;
- b. usar los servicios financieros para una variedad de propósitos, incluida la gestión de riesgos, y
- c. permitir que las finanzas contribuyan al programa de trabajo decente de la OIT, por ejemplo, pagando los salarios correctos o reduciendo la dependencia de los hogares del trabajo infantil.

Para cumplir con esta agenda, nos comprometemos con las instituciones financieras para ayudarlas a implementar tecnologías emergentes que están creando modelos comerciales y oportunidades de impacto que no eran posibles hace solo unos años.

Esta sección presenta el trabajo de la OIT sobre pagos de salarios digitales, soluciones integradas de gestión de riesgos, servicios financieros para refugiados y sus comunidades de acogida, intervenciones para abordar las causas profundas del trabajo infantil y educación financiera.



1.1 Pagos de salarios digitales

Cada vez hay más pruebas de que los pagos de salarios digitales son beneficiosos tanto para los trabajadores como para los empleadores. Los pagos de salarios digitales pueden permitir que los trabajadores reciban salarios justos y oportunos y accedan a servicios financieros formales, lo que mejora sus oportunidades económicas y su resiliencia. Dichos pagos pueden ayudar a las empresas a ser más sostenibles al mejorar la eficiencia y la transparencia de la nómina, brindar mejores condiciones de trabajo, aumentar la productividad y facilitar el acceso a los mercados a través de un mejor cumplimiento.

Sin embargo, a pesar de los aparentes beneficios, la transición a los pagos de salarios digitales no es fácil. En ausencia de regulaciones conducentes y una infraestructura adecuada para facilitar los pagos digitales, los empleadores y los trabajadores pueden no dejar de realizar pagos en efectivo. Además, incluso si se embarcan en la transición, los salarios digitales y los servicios financieros asociados pueden exacerbar las vulnerabilidades si no se presta suficiente atención para garantizar que la transición sea responsable y que los servicios financieros sean inclusivos.

En ese contexto, a principios de 2021, lanzamos el [Centro Global de Salarios Digitales para un Trabajo Decente](#) en colaboración con la Fundación Bill y Melinda Gates. El Centro Global aborda los desafíos que plantean los salarios en efectivo y la informalidad y fomenta la transición hacia pagos de salarios digitales responsables (ver recuadro 2). Su objetivo es promover estrategias e intervenciones basadas en evidencia, y compartir conocimientos y herramientas que ayudarán en la transición hacia salarios digitales responsables.

El Centro Global está llevando a cabo investigaciones y actividades de promoción a nivel mundial, mientras analiza más de cerca seis países: Camboya, Filipinas, Indonesia, Kenia, México y Perú. Además de lanzar revisiones de diagnóstico en cada país en 2021, también nos relacionamos con líderes mundiales de organizaciones de trabajadores y empleadores, así como con expertos internos y externos en el tema. Estas extensas consultas nos han permitido articular una [agenda de aprendizaje sobre salarios digitales para un trabajo decente](#), que puede servir como base para cualquiera que realice investigaciones sobre este tema.

Este trabajo inicial ha confirmado que el Centro Global se estableció en el momento adecuado. Si bien existe un impulso para acelerar la transición a los salarios digitales en todo el mundo, se necesitan esfuerzos considerables para garantizar que la transición promueva la sostenibilidad de las empresas y contribuya al bienestar de todos los trabajadores. Estos esfuerzos implican probar y promover herramientas y enfoques que harán lo siguiente: ayudar a los empleadores a digitalizar los salarios, alentar al sector financiero a proporcionar sistemas que sean fáciles de usar, permitir que los trabajadores adopten salarios digitales y ayudar a los gobiernos a articular políticas e instrumentos que faciliten la transición.

La transición a pagos de salarios digitales responsables está al alcance. Puede ser una realidad con la acción colectiva de todas las partes interesadas, incluidos los trabajadores y sus sindicatos, los empleadores y sus organizaciones empresariales, las instituciones gubernamentales, el sector financiero, los actores de la cadena de suministro y los socios para el desarrollo. El Centro Global espera convocar a estas partes interesadas para promover salarios digitales responsables a escala y, al hacerlo, promover el trabajo decente para todas las mujeres y hombres.

► Recuadro 2. Pagos de salarios digitales responsables

Los pagos de salarios digitales responsables están diseñados para defender los derechos de las mujeres y los hombres trabajadores de acuerdo con las leyes y regulaciones nacionales, los derechos humanos reconocidos internacionalmente, incluidos los principios y derechos fundamentales en el trabajo, y las normas laborales internacionales pertinentes. También satisfacen las necesidades de las mujeres y los hombres trabajadores, en particular los más vulnerables y desfavorecidos entre ellos, en términos de accesibilidad y seguridad, y sin costo alguno. Los [Principios de las Naciones Unidas sobre Pagos Digitales Responsables](#), desarrollados por nuestro socio *Better Than Cash Alliance*, brindan orientación sobre cómo diseñar y ofrecer pagos digitales responsables, que también se aplican a los pagos de salarios, y cómo persuadir a las empresas para que los adopten y a los trabajadores para que los acepten.

1.2 Soluciones integradas de gestión de riesgos

Innovaciones asiáticas. En 2019, con el [apoyo financiero de la Fundación Prudential](#), el Programa de Finanzas Solidarias de la OIT comenzó a trabajar con seis instituciones financieras en Filipinas, India e Indonesia y para desarrollar productos integrados de gestión de riesgos que ayudarían a mitigar el impacto de los choques (ver Gráfico 5). En general, se trata de productos basados en el ahorro que permiten a los clientes acceder también a préstamos de [emergencia](#) y/o cobertura de seguros, brindando así una mejor protección contra el riesgo que los elementos individuales por sí solos.

Desafortunadamente, en 2020 nuestros socios enfrentaron varios desafíos cuando lanzaron estos productos, incluidos bloqueos y una moratoria ordenada por el gobierno en el pago de préstamos que afectó la liquidez de algunos de ellos. Además, la menor actividad económica de sus clientes se tradujo en una menor capacidad de ahorro, lo que afectó la demanda de los productos de ahorro, así como su persistencia.

En 2021, nuestros socios pudieron abordar muchos de los desafíos e hicieron esfuerzos renovados para ampliar los productos. En total, la OIT y sus socios diseñaron y probaron once productos de gestión integrada de riesgos que llegaron a 54 000 personas de bajos ingresos.



Gráfico 5. Desarrollar mercados de seguros inclusivos y estimular la innovación en Asia

País	Nombre	Tipo de Institución	Descripción
India	Dvara Kshetriya Gramin Financial Services (Dvara KFGS)	Compañía financiera no bancaria	Solución de gestión patrimonial que incluye ahorros, inversiones y seguros para lograr objetivos financieros específicos; digitalización de procesos
Indonesia	Koperasi Simpan Pinjam Mitra Dhuafa	Institución de Microfinanzas sin fines de lucro	Producto de ahorro y seguro para cuotas de educación
Filipinas	Oro Integrated Cooperative (Cooperativa integrada Oro)	Cooperativa de ahorro y crédito	Seguros vinculados al ahorro para educación y calamidades
Filipinas	Nabunturan Integrated Cooperative (NICO) (Cooperativa integrada Nabunturan)	Cooperativa de ahorro y crédito	Ahorro y seguro para emergencias relacionadas con la salud
Filipinas	CLIMBS	Aseguradora cooperativa	Producto de seguro de calamidad "Weather Protect". Se ofrecerá a 150 socios de cooperativas de ahorro y crédito como beneficio para miembros
Filipinas	Kabalikat Para Sa Maunlad na Buhay Inc (KMBI)	Institución de Microfinanzas sin fines de lucro	Piloto de finanzas digitales

Este año, también vimos un enfoque renovado en la digitalización para los procesos internos y de cara al cliente, como una forma de abordar la movilidad restringida del personal y los clientes inducida por el bloqueo de COVID-19. Estas restricciones dificultaron que nuestros socios desembolsen préstamos, cobren reembolsos y se reúnan con clientes actuales y potenciales.

Como resultado, tuvieron que acelerar sus esfuerzos de digitalización. Los recuadros 3 y 4 brindan más detalles sobre dos de estos proyectos.

► Recuadro 3. Piloto de finanzas digitales de KMBI

KMBI, una institución de microfinanzas en Filipinas lanzó un piloto de finanzas digitales para capacitar y equipar a sus clientes para que actúen como agentes de proveedores de *fintech*. Como comerciantes-agentes, los clientes que administran pequeñas tiendas minoristas pueden ofrecer la oportunidad de realizar pagos de facturas, realizar recargas electrónicas (recargas telefónicas), realizar aportes a los planes de protección social del gobierno, depositar o retirar efectivo, realizar transferencias y enviar o retirar remesas. A los clientes de KMBI en seis ubicaciones piloto se les ofreció la oportunidad de convertirse en agentes comerciales con socios *fintech* seleccionados.

KMBI ofreció préstamos individuales a sus clientes para financiar el costo de establecimiento. En consecuencia, estos agentes-clientes ganaron una tarifa de servicio en las transacciones realizadas en la plataforma de *fintech*. Este flujo de ingresos mejora la sostenibilidad de los negocios de los clientes al tiempo que les presenta formas digitales de realizar transacciones.

El piloto de finanzas digitales permitió a KMBI ofrecer una oportunidad comercial complementaria a sus clientes y, al mismo tiempo, educarlos sobre las finanzas digitales. KMBI planea aprovechar esta red comunitaria para digitalizar sus procesos de reembolso y desembolso de préstamos. Sin embargo, los miembros han experimentado dificultades para recargar sus billeteras móviles para tener suficiente liquidez para "financiar" transacciones más grandes. Una de las razones es que llegar a los bancos para depositar el dinero fue un desafío durante el confinamiento. Otra es que no todos los miembros tienen los recursos para mantener un saldo lo suficientemente grande. KMBI está evaluando el caso comercial para que sus clientes actúen como agentes comerciales. Si bien a algunos les fue bien, a otros les resultó difícil generar ingresos suficientes a partir de la tarifa del servicio para cubrir el costo del dispositivo digital y pagar los cargos por el servicio del préstamo.

► Recuadro 4. Viaje de digitalización de Dvara KGFS

Nuestro socio en la India, Dvara KGFS, implementó una nueva estrategia de digitalización destinada a centrarse más en el cliente, aumentar su eficiencia y eficacia operativa y contribuir al crecimiento del mercado. La estrategia incluye los siguientes elementos:

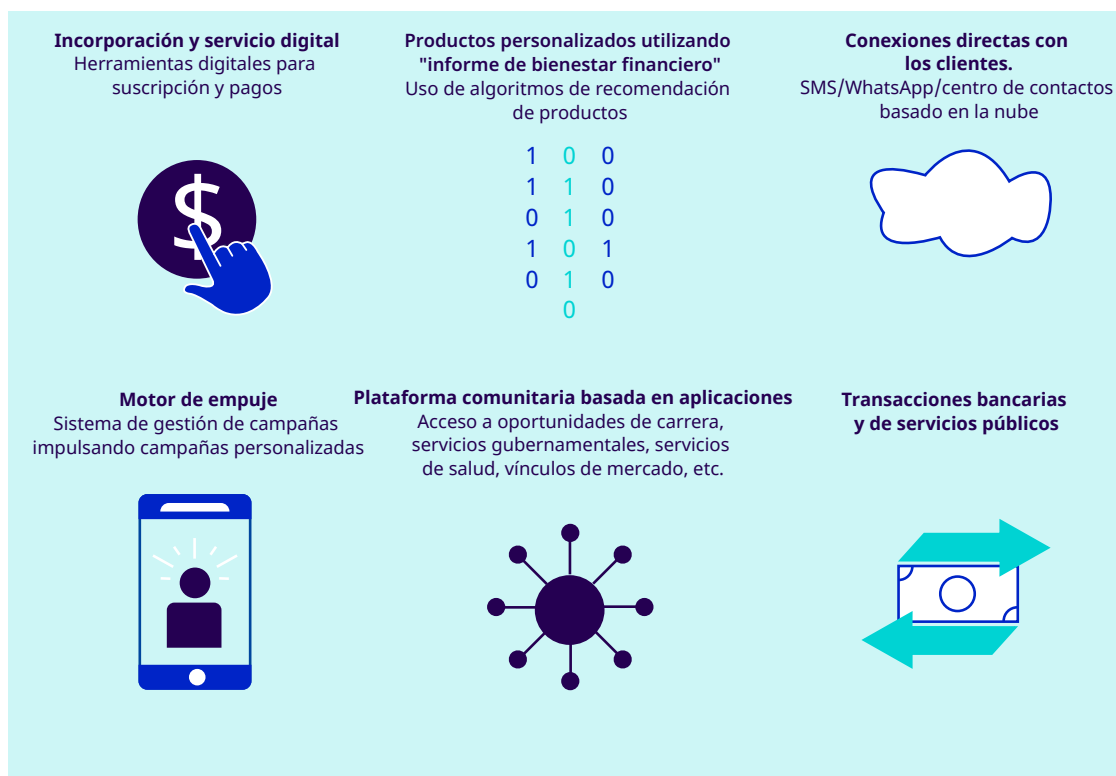
Reducir los costos mediante el uso de transacciones digitales – Permitir que los clientes estén preparados digitalmente. Facilitar el acceso a las transacciones digitales y mostrar a los clientes que estas serían más convenientes para ellos. Los clientes pueden usar canales electrónicos para verificar su número de teléfono, cuenta bancaria y domicilio. Pueden firmar documentos electrónicamente y realizar pagos mediante una aplicación de pago digital.

Mejorar las evaluaciones de crédito – Mejorar la calidad de la cartera mediante el uso de fuentes de datos para evaluar la capacidad de pago de un solicitante de préstamo (calificación crediticia interna) y la disposición a pagar (mediante una evaluación psicométrica).

Reducir el riesgo fortaleciendo los controles internos – Usar el seguimiento de dispositivos en tiempo real para una mejor visibilidad de los oficiales de campo, controlar el efectivo de manera estricta, introduciendo la verificación móvil y el uso de herramientas sólidas de monitoreo de cartera con alertas automatizadas para reducir el riesgo operativo y disminuir el riesgo crediticio.

Mejorar el valor de por vida del cliente atrayendo mejor a los clientes – Medir el bienestar financiero de los clientes mediante el uso de un algoritmo para sugerir un menú de productos (ahorro, seguros, crédito) que les ayudará a aumentar y proteger su patrimonio ("el Plan Marco *Grow Protect Diversify* - Crecer Proteger Diversificar-"). Usar WhatsApp y la aplicación de autoservicio para clientes para aumentar las interacciones y el compromiso con los clientes. (Ver Gráfico 6.)

Gráfico 6. Cómo KGFS mejora su valor para los clientes



Nueva asociación. Sobre la base de estos compromisos exitosos, donde se utilizaron herramientas financieras digitales para mejorar la gestión de riesgos, la OIT lanzó una nueva asociación en 2021 con PROPARCO, el brazo financiero del sector privado del Grupo *Agence Française de Développement* (AFD), y la Fundación Grameen Crédit Agricole. Para ayudar a los socios de microfinanzas de la Fundación en África occidental y Asia a agregar soluciones de gestión de riesgos, incluido el seguro agrícola, a sus carteras de servicios financieros, lo que en última instancia permite a sus clientes, como mujeres de bajos ingresos, pequeños agricultores y pequeñas empresas, protegerse mejor. Al proteger a sus clientes, las instituciones de microfinanzas también están protegiendo sus propias carteras de préstamos y generando un nuevo flujo de ingresos, lo que brinda protección adicional a sus inversionistas, incluida la Fundación.

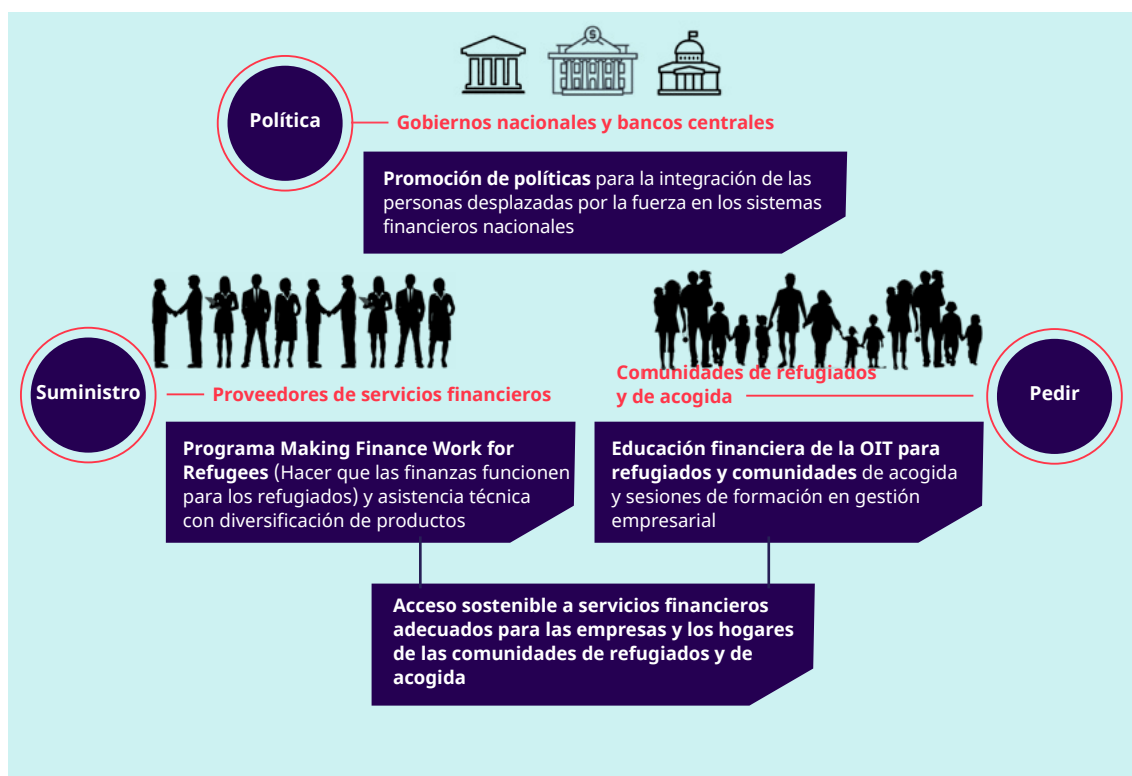
1.3 Inclusión financiera para refugiados y sus comunidades de acogida

Según ACNUR, más de 82 millones de personas fueron desplazadas por la fuerza en todo el mundo en 2020 debido a la persecución, la violencia y los conflictos, tres millones más que el año anterior. La pandemia de COVID-19 hizo la vida más difícil para las personas desplazadas por la fuerza y sus comunidades de acogida, y aumentó las presiones financieras sobre muchos hogares. Como resultado, la crisis resaltó la importancia de la inclusión financiera para las empresas, los trabajadores y los hogares.

Si bien los refugiados se enfrentan a desafíos particulares, las comunidades de acogida también luchan por llevar a cabo sus propios esfuerzos de desarrollo en un entorno que ha sido transformado por la afluencia de recién llegados. Servir a estos dos grupos juntos mejora la autosuficiencia de los refugiados y la resiliencia de los anfitriones y contribuye a la integración de los refugiados y al desarrollo socioeconómico de las comunidades de acogida, al tiempo que fortalece la cohesión social en general y empodera a ambos grupos.

En 2021, a través de nuestra participación en la [asociación PROSPECTS](#), con el apoyo del gobierno de los Países Bajos [diseñamos](#) un modelo de intervención destinado a aliviar las limitaciones financieras que sufren los refugiados y sus comunidades de acogida. Actualmente en fase de prueba, el modelo, que adopta un enfoque participativo y multidimensional, une actividades a nivel de política, oferta y demanda para ampliar el acceso a la financiación de manera integrada y sostenible, como se ilustra en el Gráfico 7. Esta sección proporciona algunos ejemplos de cómo este modelo funciona en la práctica, en todos los niveles.

Gráfico 7. Un enfoque participativo y multidimensional para la inclusión financiera de los refugiados y sus comunidades de acogida



Intervención a nivel de políticas para la inclusión financiera de las personas desplazadas por la fuerza

Tras un [estudio de mapeo](#) del sector financiero de Irak, y en estrecha consulta con el Banco Central de Irak y la Compañía Iraquí de Garantías Bancarias (ICBG), la OIT desarrolló un [modelo de colaboración innovador](#) que le permitiría a ella y a sus socios responder a los desafíos identificados, en el entorno empresarial del país.

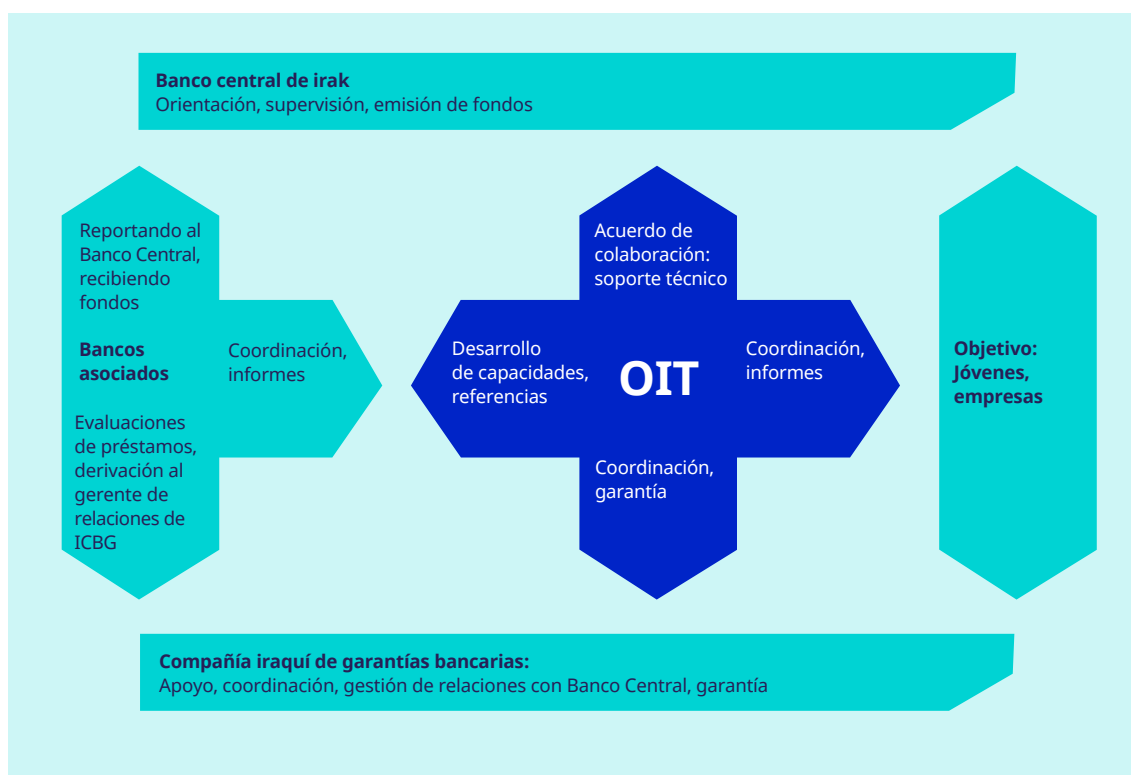
El Banco Central ha destinado fondos para préstamos a micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), mientras que el ICBG está otorgando garantías y el proyecto está financiando cuentas de ahorro para emprendedores. Como se ilustra en el Gráfico 8, estos tres elementos combinados permitirán que los bancos emitan

préstamos productivos con riesgo reducido, iniciando así relaciones financieras sostenibles entre bancos y empresarios. Se brindaron sesiones de capacitación y talleres estratégicos a todos los socios, y se desarrollaron procedimientos operativos estándar para facilitar la provisión de préstamos. El primer préstamo a ser desembolsado por un banco iraquí a una MIPYME bajo este esquema estaba previsto para principios de 2022.

Lección aprendida: el asesoramiento sobre políticas es más efectivo cuando se basa en la experiencia que se acumula localmente, a través del compromiso con los actores de la industria y cuando los responsables de la formulación de políticas participan plenamente en el proceso. Esto es aún más importante cuando la intención es cambiar las percepciones.



Gráfico 8. Modelo de colaboración para facilitar la inclusión financiera en Irak





Nuestros cursos de capacitación ofrecen contenido e interacción de alta calidad, lo que permite a los participantes aprender unos de otros.

Nivel de oferta: Apoyar a las instituciones financieras para que adopten nuevos segmentos de clientes

Desarrollado conjuntamente por la OIT y su Centro Internacional de Formación (CIF-OIT), el programa de desarrollo de capacidades *Making Finance Work for Refugees and Host Communities* (Hacer que las finanzas funcionen para los refugiados y las comunidades de acogida) es un curso de capacitación de cinco días para proveedores de servicios financieros, ayuda a estos últimos a diversificar sus carteras de productos al servir a los refugiados y sus comunidades de acogida de una manera estratégica y rentable.

Lección aprendida: el curso de capacitación ha ayudado a los proveedores de servicios financieros a considerar a los refugiados como un segmento de mercado legítimo. Su contenido técnico de alta calidad y las oportunidades de interacción entre los participantes en el aula les permitieron aprender unos de otros y obtener valiosos contactos profesionales. Nuestra otra experiencia indica que se necesitará más asistencia técnica y orientación en el futuro, y nuestro objetivo es ayudar a los participantes a crear, probar e implementar servicios financieros para refugiados y sus comunidades de acogida.

En 2021, apoyamos a *Somali Microfinance* en Etiopía en la fase inicial de su trabajo para servir a los refugiados y sus comunidades de acogida. También hemos seleccionado cuatro proveedores de servicios financieros en Uganda, tres en Kenia y una institución de microfinanzas en Irak y comenzaremos a guiarlos en 2022.

Nivel de demanda: aumentar la educación financiera de los refugiados y sus comunidades de acogida

Usando las herramientas producidas por el *Programa de Educación Financiera* de la OIT, desarrollamos nuevos materiales de capacitación para refugiados y sus comunidades de acogida, e implementamos sesiones de capacitación en *África Oriental*, los *Estados Árabes* y *América Latina*. En 2021, certificamos a más de 120 nuevos formadores, que llegaron a casi 2 000 refugiados y sus comunidades de acogida.



Lección aprendida: en comparación con los residentes locales, los refugiados generalmente tienen más probabilidades de enfrentar la explotación y tienen una comprensión más débil del sistema financiero local. Mejorar su acceso a los servicios financieros implica garantizar que reciban un trato justo y transparente y aumentar sus conocimientos y habilidades, así como su nivel de confianza en los servicios financieros formales. Además, es fundamental integrar la

educación financiera en los programas integrales de apoyo a los refugiados e incluir componentes sobre habilidades comerciales y acceso a la financiación. Esto ayuda a los participantes a gestionar sus relaciones con los proveedores de servicios financieros y les permite protegerse de los riesgos financieros. Obtienen el conocimiento que necesitan para tomar decisiones financieras más informadas (ver Recuadro 5).

► Recuadro 5. Voces de refugiados

Nasreen Hassan, refugiada de veinticinco años, ha estado trabajando durante años en una idea comercial que ayudará a los hospitales y centros médicos en la región del Kurdistan de Irak a mejorar y mantener su equipo médico.

Habiendo sido testigo de años de conflicto, Nasreen dice que quiere desempeñar su papel para salvar y mejorar las vidas de mujeres, hombres y niños, especialmente a la luz de la pandemia mundial. “Las armas y los cohetes superan en número a los equipos médicos [en Irak]”, dijo Nasreen. “Y quiero corregir esto”.

“Necesito apoyo financiero y necesito más capacitación, lo que me ayudará a llegar a una etapa en la que tenga los conocimientos técnicos para establecer mi negocio, incluso si me lleva 20 años”, dijo Nasreen.

Al no poder obtener un título en ingeniería médica, la graduada en TI se unió recientemente a una serie de sesiones de capacitación brindadas por la OIT en Irak, con el objetivo de obtener los conocimientos y las herramientas para establecer y financiar su negocio.

El curso al que asistió Nasreen está diseñado para aumentar la capacidad financiera de los participantes, permitiéndoles así tomar mejores decisiones financieras. En Irak, es uno de los pasos clave que preparan a los empresarios para acceder a préstamos comerciales de uno de los bancos asociados de la OIT.

“La capacitación fue 100 por ciento educativa y satisfizo nuestra curiosidad sobre el sistema financiero y sus productos, y aprendimos mecanismos específicos que nos ayudaron a diferenciar entre tipos de préstamos y ahorros. Las cosas que antes parecían complejas se volvieron simples para personas de diferentes orígenes que no tenían ni idea de cómo tratar con los bancos”.

Nasreen ahora está validando su plan de negocios y ordenando sus finanzas mientras espera que se procese su solicitud de préstamo. Después de eso, ella puede comenzar su negocio.

1.4 Abordar las causas profundas del trabajo infantil

La OIT y UNICEF estimaron en 2021 que **160 millones de niños** estaban atrapados en el trabajo infantil. Combatir este flagelo es una alta prioridad para la OIT, y lo fue aún más en 2021, que fue el **Año Internacional para la Erradicación del Trabajo Infantil**.

A menudo, las intervenciones para abordar este problema se concentran en el entorno político y los mecanismos de aplicación, pero también es importante considerar estrategias que puedan centrarse en las causas profundas del trabajo infantil y evitar que ocurra en primer lugar. Como se ilustra en el Gráfico 9, las principales causas son la pobreza y la vulnerabilidad, y un programa integral de apoyo a los medios de subsistencia, que incluya protección social, formación profesional, vínculos con el mercado, educación financiera y acceso a la financiación, puede ser una forma eficaz de reducir el trabajo infantil.



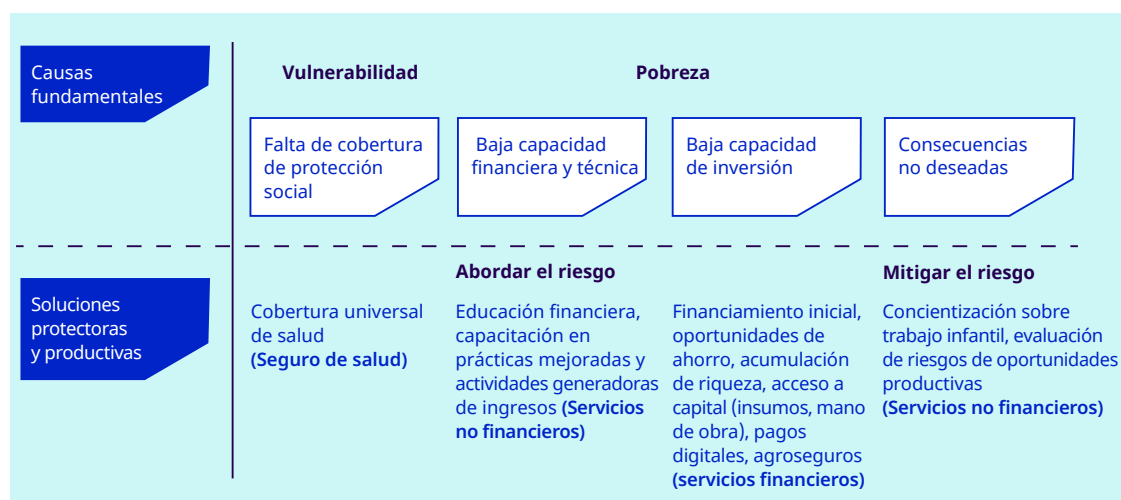
Nos asociamos con proveedores de servicios públicos y privados para probar enfoques innovadores; un ejemplo es el proyecto ACCEL África: acción acelerada para la eliminación del trabajo infantil en las cadenas de suministro en África.

ACCEL África. En el marco del programa financiado por los Países Bajos “Aceleración de la acción para la eliminación del trabajo infantil en las cadenas de suministro en África” o **ACCEL África**, la OIT está probando actualmente este enfoque en asociación con proveedores de servicios públicos y privados. Los servicios financieros y no financieros se entregan a los hogares vulnerables para reducir la pobreza y los déficits de trabajo decente. El modelo se está probando en asociación con una institución de microfinanzas (RMCR en Malí),

un banco comercial (ALEXBANK en Egipto), una agencia de inclusión financiera y el Fondo Nacional de Seguro de Salud (APIF-CI y CNAM en Côte d'Ivoire) y plataformas digitales (Riby y MobiPay en Nigeria y Uganda). También realizamos un estudio de factibilidad para un bono de impacto, como se explica en la Sección 3.1. Se espera evidencia de estos esfuerzos en 2022. El Recuadro 6 da un ejemplo de cómo el proyecto está promoviendo la cobertura de salud para abordar una causa fundamental del trabajo infantil.



Gráfico 9. Abordar las causas profundas del trabajo infantil



► **Recuadro 6. Ampliación de la cobertura del seguro de salud para reducir el trabajo infantil en la cadena de suministro de cacao en Côte d'Ivoire**

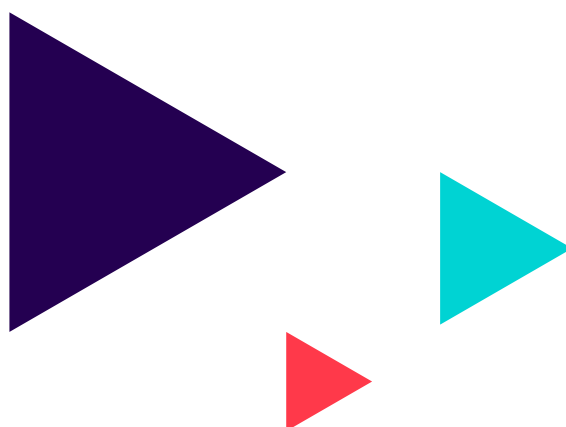
La evidencia de un programa de investigación de acción implementado por la OIT en [Pakistán](#) mostró que un producto de seguro de salud podría disminuir la incidencia del trabajo infantil.

Apoyando la firme voluntad política del Gobierno de Côte d'Ivoire de brindar cobertura de seguro a los trabajadores de la economía informal y rural, la OIT está probando formas innovadoras de extender un mecanismo de protección social, la cobertura universal de salud, a los hogares productores de cacao en zonas rurales de Côte d'Ivoire, a fin de eliminar de manera efectiva el trabajo infantil. La OIT colabora con el Fondo Nacional del Seguro de Salud de Côte d'Ivoire (CNAM) para adaptar su esquema actual a las realidades de los hogares rurales, utilizando un enfoque centrado en el cliente. La distancia de los sitios de inscripción y los centros de salud de los hogares rurales, la calidad de los servicios de salud ofrecidos y la confianza en el esquema son los temas clave que estamos tratando de abordar en una fase piloto.

Las cooperativas y otros actores de la cadena de valor juegan un papel importante en la extensión de los esquemas de protección social. Como parte de la fase piloto, estamos apoyando a ocho cooperativas de cacao aumentando la conciencia sobre el plan de salud entre sus líderes y miembros, organizando campañas de reclutamiento y distribuyendo tarjetas de inscripción. En total, 1 815 agricultores se inscribieron y recibieron un número de seguro social por primera vez. Con el apoyo de un exportador de cacao, 233 agricultores se beneficiarán de un año de cobertura gratuita. Otros agricultores explorarán estrategias de financiamiento con sus cooperativas para que puedan pagar las contribuciones y acceder al esquema. Pertenecer a este plan de salud les dará a estos agricultores una seguridad adicional y hará que sea menos probable que sus hijos tengan que trabajar.

Pruebas de herramientas. Además de probar este enfoque integrado, la OIT también está interesada en sensibilizar a las instituciones financieras sobre el trabajo infantil, para que puedan reconocer que sus acciones pueden aumentarlo o disminuirlo. En colaboración con la Fundación Grameen, estamos probando el [conjunto de herramientas RICHES](#) con varias instituciones financieras, para que puedan integrar los conceptos de trabajo infantil en el

diseño de sus productos y sus procesos. A través del conjunto de herramientas, se alienta a las instituciones financieras a ampliar el alcance de la protección del cliente para proteger también a los miembros de la familia, como los niños. El trabajo infantil también está integrado en los sistemas de Gestión del Desempeño Social de las instituciones financieras porque solo es posible gestionar lo que se mide.



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

La inclusión financiera abre el camino a una amplia gama de oportunidades para la reducción de la pobreza, la protección social y la generación de ingresos. No obstante, sin la capacidad necesaria para utilizar los servicios financieros, muchos grupos vulnerables no se beneficiarán automáticamente de un mejor acceso a la financiación. Para obtener estos beneficios y construir vidas más prósperas, los trabajadores, empresarios, migrantes, refugiados, jóvenes, mujeres y familias deben tener la capacidad de tomar decisiones financieras más informadas. Esto es lo que impulsa al Programa Global de Educación Financiera de la OIT a expandir su alcance a nivel mundial en los tres niveles de su enfoque integrado.



Promoción

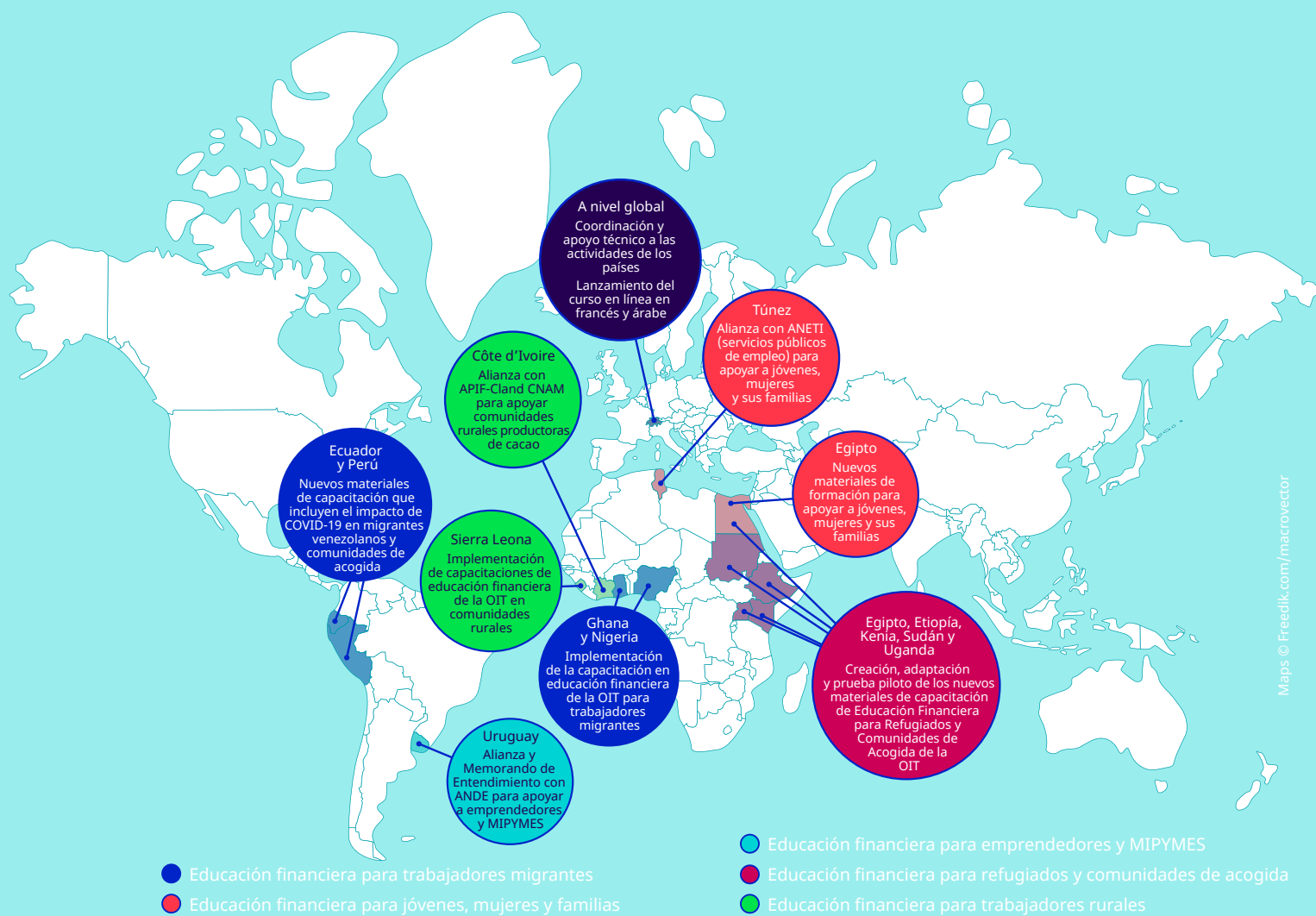
- A nivel macro, el Programa Global de Educación Financiera de la OIT trabaja para el desarrollo de mejores estrategias nacionales de inclusión financiera y educación financiera en todo el mundo. Este año, el programa inició debates con responsables políticos e instituciones en Camerún, Filipinas, Túnez, Uganda y Zimbabue. También lanzó una versión en línea del curso “[Diseño e implementación de programas de educación financiera](#)” donde la mitad de los 44 participantes eran responsables de la formulación de políticas. Este programa alienta a los formuladores de políticas a adoptar estrategias centradas en el ser humano, que permitirían a muchos segmentos desatendidos de la sociedad acceder a los servicios financieros y utilizarlos de manera más eficaz.
- A nivel de capacitadores, en 2021, el programa consolidó su presencia en varias regiones, como se ilustra en el Gráfico 10. Los dos capacitadores regionales recién certificados en Cabo Verde apoyaron la expansión del programa en el África de habla portuguesa. Con 22 cursos para capacitadores impartidos en todo el mundo, desde Argentina hasta Irak, pasando por Kenia y Sudán, más de 360 candidatos a capacitadores están trabajando para obtener su certificación nacional para continuar con la implementación del programa en su país (ver Gráfico 11).

- La OIT se esfuerza por adaptar sus materiales de educación financiera a una variedad de grupos meta, para garantizar que el programa sea relevante para su entorno socioeconómico, valores y contexto, y para permitirles relacionar lo que han aprendido con su propia experiencia con la administración del dinero.

- En Jordania, el programa colaboró con [Better Work](#) para extender la capacitación financiera a los trabajadores de la confección, incluidos los trabajadores migrantes del sur de Asia, para que puedan utilizar los servicios financieros para lograr sus propios objetivos de manera más eficaz. Esto puede elevar la moral de los trabajadores y tener beneficios significativos para su salud mental.
- En América Latina, el programa llegó a [migrantes venezolanos y comunidades de acogida](#) en Perú, así como a [refugiados retornados y comunidades de acogida](#) en Costa Rica, Honduras y México, permitiéndoles penetrar en los misterios de su sistema financiero local y administrar mejor sus finanzas personales.

Con la pandemia de COVID-19 aun en activo, el Programa Global de Educación Financiera de la OIT amplió sus **flujos digitales**. El programa ha ajustado su metodología para que se puedan realizar más cursos en línea y agregó dos idiomas más, kirguís y ruso, a su cartera de aprendizaje electrónico. También adaptamos nuestros materiales de capacitación para incorporar el uso de servicios financieros digitales en todo su plan de estudios. Este desarrollo ha puesto de manifiesto muchas más formas en que los clientes pueden hacer un buen uso de los servicios financieros, al tiempo que hace que la gestión financiera personal sea más accesible, fácil, rápida y segura.

Gráfico 10. La presencia del Programa Global de Educación Financiera de la OIT en todo el mundo

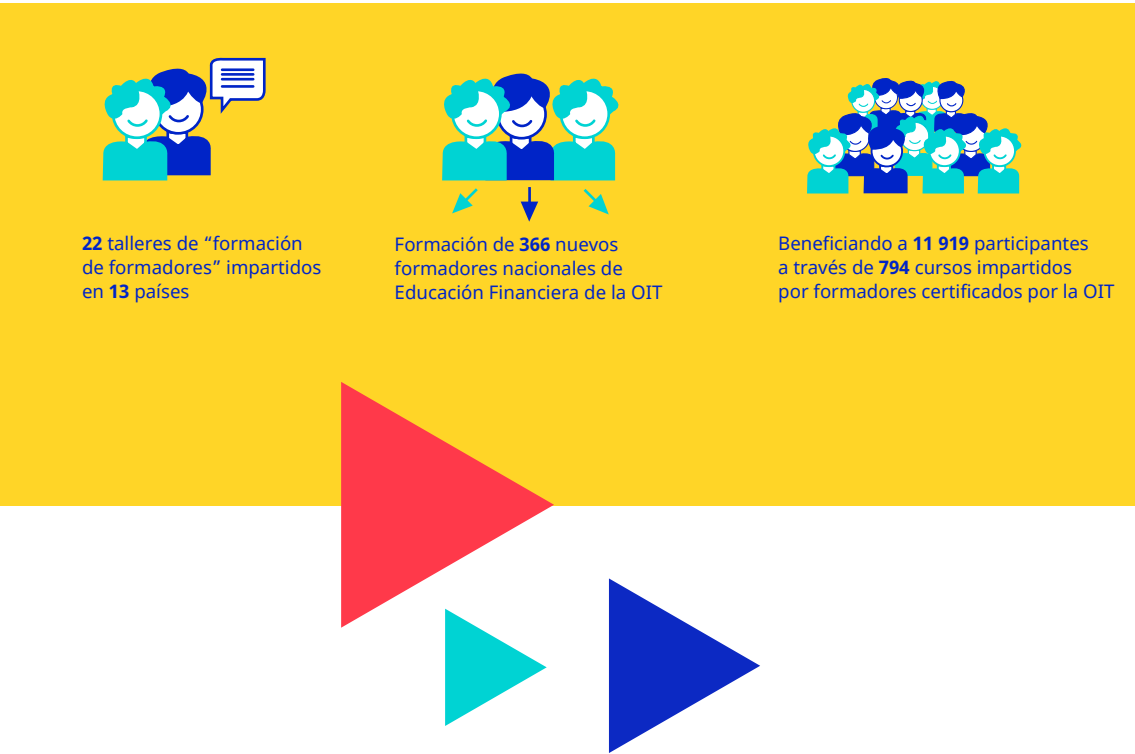




© ILO, Marcel Crozet

Nuestro programa de educación financiera funciona en diferentes niveles para permitir que los trabajadores y empresarios tomen decisiones financieras más informadas.

Gráfico 11. Resultados del Programa Global de Educación Financiera de la OIT en 2021





El Programa de Seguros con Impacto prueba soluciones de gestión de riesgos que brindan protección y tranquilidad.



2. Seguros con Impacto

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

En 2021, participamos en la prueba de varios esquemas de seguros innovadores, incluidas asociaciones público-privadas, seguros de continuidad comercial y seguros de propiedad. Nuestras actividades de desarrollo de mercado incluyeron trabajar con asociaciones de seguros en Colombia y México, la facilitación de una comunidad de práctica enfocada en desarrollar seguros para mujeres y decenas de cursos de capacitación en línea.

2.1 Desarrollo de productos y procesos de seguros innovadores

Asociaciones público-privadas para promover la gestión de riesgos

Para algunos riesgos y para algunos grupos meta, no es realista esperar que el seguro pueda proporcionarse únicamente sobre la base del mercado: el costo para el cliente sería prohibitivo, lo que daría lugar a una baja aceptación y un resultado insostenible. Pero si esos riesgos, o esos grupos meta, se consideran críticos desde una perspectiva de política pública, entonces podría tener sentido que los gobiernos colaboraran con aseguradoras, *fintechs* y otras empresas privadas para ofrecer formas más asequibles de gestionar los riesgos. Los gobiernos están utilizando cada vez más los seguros para lograr objetivos de política pública, especialmente aquellos relacionados con el trabajo decente, la cobertura universal de salud, la seguridad alimentaria y la mitigación del cambio climático.



Colaboración con el IFAD. Con ese fin, en 2021, la OIT [trabajó con el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola](#) (IFAD, por sus siglas en inglés) para integrar los riesgos climáticos en los planes de políticas públicas en Camboya, Indonesia y Uganda evaluando cómo el entorno de políticas podría permitir el desarrollo de un mercado de seguros climáticos inclusivo y destacando oportunidades para la implementación de esquemas de seguros climáticos en los tres países.

Sobre la base de las evaluaciones, la OIT trabajó en estos países con socios relevantes para reunir a diferentes partes interesadas para compartir conocimientos y desarrollar ideas sobre cómo aumentar el acceso de los pequeños agricultores a los seguros contra riesgos climáticos y agrícolas. Estas instituciones significaban una muestra representativa de las partes interesadas, como el supervisor de seguros y el banco central, varios ministerios gubernamentales, compañías de seguros, proveedores de servicios financieros, federaciones de agricultores y compradores de productos agrícolas, así como proveedores de servicios tecnológicos e intermediarios de seguros.

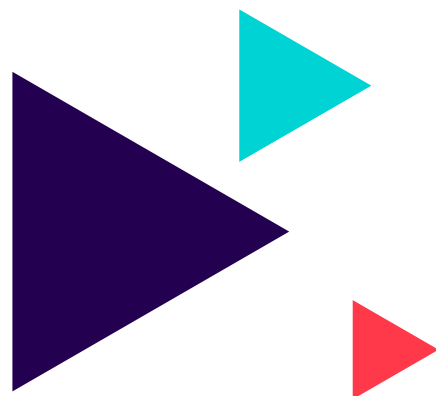
Uno de los resultados de las interacciones en Uganda fue que la Federación Nacional de Agricultores de Uganda y la Alianza Cooperativa de Uganda expresaron su voluntad de participar en el proceso de seguros sensibilizando a sus miembros sobre las iniciativas gubernamentales sobre seguros agrícolas. Estas organizaciones, con sus estrechos vínculos con los agricultores, pueden desempeñar un papel fundamental en la mejora de la credibilidad de los seguros, además de ampliar su uso.

En Indonesia, para fomentar la colaboración entre el gobierno y el sector privado, la compañía de seguros del gobierno, JASINDO, confirmó que su tecnología para el plan nacional de seguros de arroz estaría disponible para que la utilicen otros actores. Esta adaptación mejorará su eficiencia operativa y reducirá los costos. Además, los proveedores de servicios financieros indicaron su voluntad de agregar seguros de riesgo climático y agricultura a sus carteras, para ofrecer servicios más integrales a sus miembros.

Alcance en la India. Con el [apoyo de la Fundación Ford](#), en India ayudamos a crear una plataforma para permitir que las asociaciones de pequeños agricultores accedan a los esquemas de seguros patrocinados por el gobierno. Esto implicó una importante educación del consumidor sobre la reducción de riesgos y la educación financiera, así como el desarrollo de alianzas entre las compañías de seguros, las asociaciones de agricultores y el gobierno local. Además, las asociaciones y sus miembros desarrollaron una mejor comprensión de los procesos de evaluación y verificación de pérdidas, lo que ayudó a infundir confianza en los esquemas y resultó en que más de 30 000 agricultores se inscribieran en ellos.

Los proyectos ayudaron a resaltar el papel que el gobierno puede desempeñar trabajando con el sector privado para ampliar los programas de seguros agrícolas y contra riesgos climáticos. Una asociación público-privada puede considerarse un guante de terciopelo: un instrumento de apoyo para ayudar a generar impulso y escala; pero también puede ser un puño de hierro que puede limitar la innovación en productos y procesos. El desafío es maximizar lo primero y minimizar lo segundo.

Nuevo programa sobre asociaciones público-privadas en África. Para aprovechar estas experiencias y esforzarnos por diseñar mejores alianzas público-privadas, en 2021 lanzamos una [nueva alianza](#) con la *Agence Française de Développement* (AFD) para implementar soluciones de gestión de riesgos para hogares de bajos ingresos y/o pequeñas empresas a través de alianzas público-privadas. El proyecto tiene dos componentes:



- ▶ **1. Proyectos de innovación:** el componente de innovación tiene como objetivo ayudar a los proveedores seleccionados a ampliar los productos para hogares de bajos ingresos y pequeñas y medianas empresas (PYME). Apoyaremos a cinco socios a desarrollar sus productos e implementar los cambios necesarios para brindar soluciones de gestión de riesgos para el mercado de bajos ingresos (ver Gráfico 12).
- ▶ **2. Desarrollo de capacidades y conocimientos:** este componente consiste en traducir el aprendizaje de los proyectos de innovación en materiales de capacitación y productos de conocimiento que pueden ayudar a los gobiernos y las aseguradoras a diseñar e implementar alianzas destinadas a lograr objetivos de política pública.

Gráfico 12. Socios de gestión de la innovación

País	Organización	Tipo de institución	Tema
Ghana	Fondo de seguros agrícolas de Ghana	Grupo de aseguradores	Seguro agrario
Kenya	PharmAccess Kenya	ONG	Seguro de salud (régimen nacional de seguro de salud de apoyo)
Rwanda	Compañía de seguros Radiant	Asegurador privado	Seguro agrario
Senegal, Kenia (varios países)	Asesores Pula	Insurtech	Seguro agrario
Senegal	Compañía Nacional de Seguros Agrícolas de Senegal (CNAAS)	Asegurador público	Seguro agrario

Protección contra la interrupción del negocio para pequeñas empresas

Las pequeñas empresas expuestas a los peligros más graves relacionados con el clima suelen ser las menos capaces de hacer frente a los impactos asociados. Esto, a su vez, plantea múltiples amenazas para las personas involucradas en estos negocios, al tiempo que socava el crecimiento económico y exacerba los niveles de pobreza.

A medida que continúa aumentando el alcance de las pérdidas provocadas por los desastres naturales, se requieren urgentemente medidas para contrarrestarlas. En combinación con la reducción del riesgo de desastres y la adaptación

al cambio climático, los servicios de seguros pueden desempeñar un papel importante en la reducción de la vulnerabilidad de las comunidades a los riesgos climáticos y el logro del desarrollo sostenible.

Sobre la base de las lecciones aprendidas de trabajos anteriores en esta área, en 2021 la OIT inició una nueva fase del proyecto de Adaptación y Seguro contra Riesgos Climáticos en el Caribe con la Iniciativa de Seguros Climáticos de Munich y actores regionales fuertes como el Mecanismo de Seguros contra Riesgos Climáticos del Caribe. Este proyecto ayudará a desarrollar la capacidad tanto de las aseguradoras como de los canales de distribución para extender la cobertura a las pequeñas empresas y ayudar a prevenir la pérdida de ingresos y medios de subsistencia causada por condiciones climáticas adversas.

Desarrollo de soluciones de seguros de propiedad para el mercado de bajos ingresos

En muchas regiones, el mercado de seguros de propiedad para segmentos de bajos ingresos ha comenzado a surgir recientemente. Este es el caso de África, donde, según el [estudio Panorama del Microseguro de 2021](#), solo el 4 % de los productos informados cubría la propiedad, en comparación con el 24 % para gastos funerarios y el 18 % para gastos de vida. Aun así, la necesidad de un seguro de propiedad, que brinde protección contra incendios, inundaciones, robos y otros peligros, es clara, especialmente dado el aumento de los riesgos para la propiedad debido al cambio climático.

Para abordar la escasez de soluciones de seguros adecuadas, la OIT está colaborando con *Habitat for Humanity* y *Swiss Capacity Building Facility* para brindar asistencia técnica a Britam, una aseguradora de Kenia, [para diseñar y probar nuevos productos y modelos de distribución](#).

La investigación de mercado ha revelado que la demanda de seguros de propiedad por parte de personas de bajos ingresos sigue siendo baja por varias razones, incluida la falta de conciencia, la percepción de que no es asequible, la complejidad del producto y el uso de otras estrategias para hacer frente al riesgo relacionado con la propiedad. Sin embargo, una razón clave es el bajo nivel de propiedad de la vivienda por parte de la población meta; en las áreas urbanas de Kenia, la mayoría de las personas de bajos ingresos alquilan sus casas o locales comerciales. Sin propiedad, los inquilinos no priorizan el seguro de la propiedad ni sienten la necesidad de tenerlo. Además, hay una falta de conocimiento de que tales productos existen y una falta de suministro de productos adecuados.

Para las pequeñas empresas, existen otros desincentivos, como la percepción de que los guardias de seguridad y la videovigilancia ofrecen una protección mejor y más barata contra el robo que un seguro, aunque tales medidas hacen poco para proteger contra incendios e inundaciones. Sin embargo, la investigación ha revelado que casi todos los productos de seguros de propiedad dirigidos al mercado de bajos ingresos que están disponibles actualmente están diseñados para pequeñas empresas. Desafortunadamente, COVID-19 ha reducido la visibilidad del seguro de propiedad y lo ha convertido en una prioridad menor para la mayoría de las personas, pero los riesgos de la propiedad persisten y pueden ser tan

devastadores como una enfermedad o la muerte de un familiar, desarraigando a las familias y llevando a la bancarrota a las pequeñas empresas. A pesar de los obstáculos, los actores de la industria ven potencial en el mercado de seguros de propiedad actualmente sin explotar para el segmento de bajos ingresos, particularmente a mediano y largo plazo.

Durante 2021, nos relacionamos con muchos socios potenciales y se lanzó un producto piloto con SMEP Microfinance Bank en Kenia. Un hallazgo inicial es que es más probable que los socios y los consumidores emergentes acepten los paquetes de productos. Además, las alianzas son clave y, por lo tanto, es necesario establecer una combinación de canales de distribución tradicionales, como bancos e instituciones de microfinanzas, con algunos canales alternativos, como plataformas fintech y asociaciones profesionales organizadas.

2.2 Desarrollo del mercado de seguros

Después de probar las innovaciones de productos y procesos con las aseguradoras y otras partes interesadas, promovemos activamente esas lecciones y conocimientos con la industria de manera más amplia, a través de una variedad de actividades de desarrollo de mercado, incluido el compromiso con asociaciones de seguros y la facilitación de comunidades de práctica, y a través de una variedad de cursos de formación.

Alianzas con asociaciones de seguros para el desarrollo del mercado

En 2021 continuamos construyendo mercados de seguros inclusivos y responsables en América Latina con el [apoyo de la Fundación Prudential](#). En México nos asociamos con la asociación de seguros del país, Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS), para realizar estudios, capacitaciones y talleres enfocados en soluciones digitales y seguros para PYMES. En Colombia, trabajamos con la asociación de seguros, la Federación de Aseguradores Colombianos (Fasecolda) y la Banca de las Oportunidades para desarrollar una hoja de ruta hacia un seguro rural inclusivo. Esto se hizo en consulta con aseguradoras, organismos gubernamentales y otras partes interesadas. La implementación de esta hoja de ruta comenzó en 2021 con talleres y capacitaciones sobre seguros indexados,







la creación de una base de datos de clientes rurales y talleres de diseño de productos destinados a generar soluciones de seguros innovadoras.

Nuestro trabajo con las asociaciones de seguros de América Latina ha destacado su papel fundamental en reunir a las aseguradoras, los gobiernos y los líderes de la sociedad civil para impulsar mercados de seguros más inclusivos. En septiembre, realizamos un webinar en alianza con la Red de Microseguros y la Federación Interamericana de Empresas de Seguros (FIDES) para compartir las experiencias de estas asociaciones. Más de 100 personas asistieron al evento.

Una comunidad de práctica: aseguradoras interesadas en dirigirse a las mujeres

Cerrar la brecha entre la participación económica de mujeres y hombres impulsará el crecimiento de las empresas y las economías, y mejorará la vida de las familias y las comunidades. Si bien las mujeres de todo el mundo tienen ingresos crecientes y un mayor poder adquisitivo, siguen siendo un segmento desatendido en los servicios financieros, incluidos los seguros. Esto a menudo se conoce como la "brecha de protección de género" y se extiende a todos los grupos socioeconómicos.

La pandemia de COVID-19 ha exacerbado los desafíos que enfrentan las mujeres y las PYMES propiedad de mujeres cuando intentan gestionar el riesgo y generar seguridad financiera. Se necesita una mayor variedad de productos para que las mujeres puedan aprovechar las soluciones de gestión de riesgos, incluidos los seguros comerciales para empresas dirigidas por mujeres. Esto es importante porque la capacidad de asumir más riesgos permite una toma de decisiones comerciales más audaz, lo que a su vez puede conducir a una mayor generación de ingresos. Ser capaz de gestionar adecuadamente los riesgos comerciales y personales, en la medida en que los hombres pueden hacerlo, es clave para las mujeres.

En colaboración con la Corporación Financiera Internacional (IFC), creamos una Comunidad de Práctica (CdP) enfocada en a) reducir la brecha de protección de género al servir mejor al mercado

de mujeres, y b) considerar cómo satisfacer mejor las necesidades de las empleadas. El objetivo es empoderar a las empresas participantes para que se diferencien y se conviertan en la aseguradora y/o el empleador elegido por las mujeres en sus respectivos mercados, aprovechando así al máximo una oportunidad comercial y, al mismo tiempo, brindando valiosas soluciones de seguros para las mujeres.

La CdP se lanzó en abril de 2021 con 20 compañías de seguros e *insurtech* cuidadosamente seleccionadas de 17 países, que postularon explicando su motivación para unirse. Al comienzo de la CdP, cada organización participante asumió varios compromisos relacionados con lo que necesitaban hacer para servir mejor al mercado de seguros para mujeres. Para respaldar su progreso, la OIT y la IFC realizaron tres seminarios web cerrados: sobre investigación de mercado, diseño de productos centrado en el ser humano y asociaciones. En 2022 se impartirá un seminario web final sobre reclamaciones y atención al cliente. En 2022 se difundirán los resultados de los participantes de la CdP y un conjunto de herramientas sobre seguros para mujeres.

Creación de capacidad de seguros

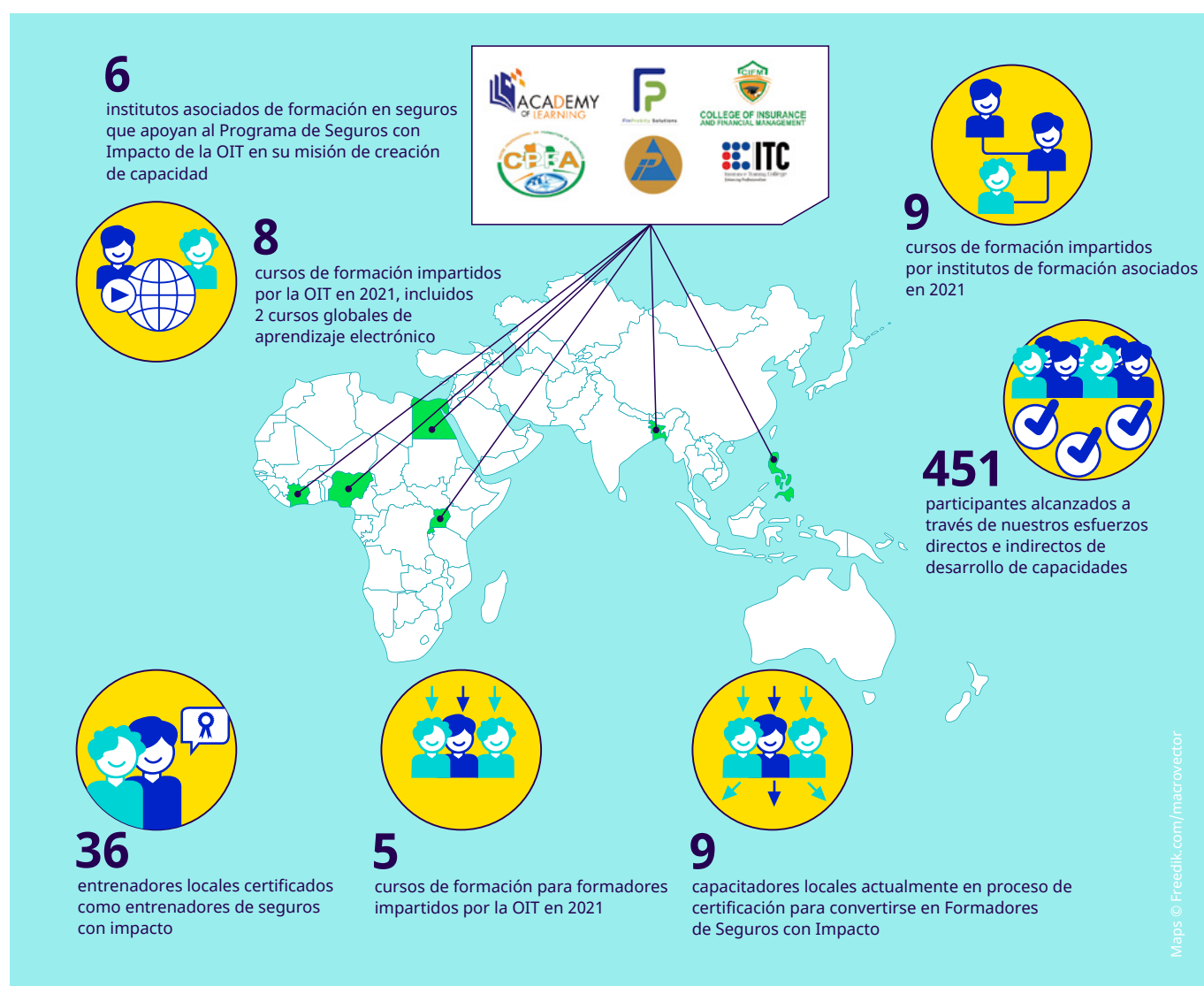
Nuestro programa integral de desarrollo de capacidades de seguros tiene como objetivo promover las mejores prácticas y las lecciones extraídas de nuestros proyectos de innovación a lo largo de los años. A nivel local, nos asociamos con una selección de institutos de capacitación en seguros, que se benefician de nuestro paquete de desarrollo de capacidades para ofrecer contenidos de seguros inclusivos a su mercado de manera sostenible. A nivel global, ofrecemos el curso de aprendizaje electrónico Seguros para el Desarrollo (ver Recuadro 6), que reúne a participantes y expertos de todo el mundo para discutir formas de desarrollar aún más esquemas de seguros que contribuyan al desarrollo social y económico. Al combinar cuidadosamente el trabajo a nivel local y global, buscamos construir un modelo sostenible para el desarrollo de capacidades que integre cursos de capacitación orientados a la práctica sobre el terreno con un programa formal bien estructurado a nivel global.



La pandemia de COVID-19 no ha detenido nuestro progreso. En 2021, nuestro programa de desarrollo de capacidades ganó un socio local más: el Instituto de Servicios Financieros (FSI) de Egipto. Con el apoyo de GIZ (la agencia alemana de desarrollo internacional), el Programa de Seguros con Impacto de la OIT ha comenzado a

desarrollar la capacidad de nueve capacitadores de FSI, con el objetivo de que sean completamente independientes para fines de 2022. Además de eso, continuamos con nuestras actividades de formación en otros países. Nuestros números hablan por sí solos (ver Gráfico 13).

Gráfico 13. Nuestro programa de desarrollo de capacidades del Programa de Seguros con Impacto en números



► Recuadro 6. Seguros para el Desarrollo

Tras su éxito en 2020, nuestro curso de aprendizaje electrónico de cinco semanas, Seguros para el desarrollo, continuó celebrándose en 2021, pero esta vez en dos versiones: una en inglés y otra en español (dirigida a participantes de América Latina - ¡la primera iniciativa de este tipo para la región!).

Ambas capacitaciones (en inglés y español) fueron un gran éxito, reuniendo a más de 120 participantes de 53 países y demostrando que el sector asegurador (incluidos los canales de distribución y los reguladores) está muy interesado en entender cómo puede contribuir a la agenda de desarrollo, especialmente si esta contribución también puede alinearse con los objetivos comerciales. Esto es lo que dijeron nuestros participantes sobre el curso:

“Un curso muy didáctico, impartido por profesionales altamente capacitados y con mucha experiencia en el ramo. Además, los foros fueron una forma muy importante de interactuar con los demás y conocer la experiencia de todos los participantes, así como la situación en varias regiones del mundo. Verdaderamente una experiencia invaluable.”

— **Gissella Dayanara Fiestas Mogollón**, *Caja Piura, Perú*

“Mi conclusión de este curso es que no existe una solución única para asegurar el impacto, pero existen estructuras y técnicas comprobadas que ayudan a encontrar la solución. Se trata de hacer las preguntas correctas, asociarse con las organizaciones correctas, aprovechar el trabajo existente realizado en todo el mundo y traducirlo a entornos locales. Sobre todo, comprender al cliente y sus puntos débiles es clave para hacer un buen producto”.

— **Sauvik Dey**, *GIZ, India*

“Mi conclusión principal del curso de seguros para el desarrollo es la importancia del pensamiento de diseño para mejorar el valor del cliente y la gestión de reclamaciones y aumentar el valor comercial. Esto afectará nuestra metodología de diseño de productos utilizando estudios de mercado... para garantizar que los clientes tengan una experiencia perfecta”.

— **Oluwatoyin Alao**, *AXA Mansard, Nigeria*

“El curso me hizo darme cuenta de lo verdaderamente global que es el microseguro. Asistir a los seminarios web fue como hacer una gira mundial cada semana, con miembros del grupo provenientes de países con los que no había interactuado previamente. Siempre me interesó mucho saber cuáles eran sus experiencias”.

— **Dally Dalisay**, *AXA, Filipinas*

“Entendí mejor por qué enfrentamos algunos desafíos en mi esquema de microseguro de salud. Los distintos módulos me inspiraron a comenzar a reflexionar sobre las estrategias que mi equipo podría adoptar para llevar a cabo mejores prácticas que nos ayuden a mejorar nuestro programa de seguros, comenzando por definir y diseñar productos que tengan un gran valor para nuestros clientes”.

— **Atohm bom Yuh George**, *Bamenda Ecclesiastical Province Health Assistance (BEPHA), Camerún*

Nada hubiera sido posible sin el apoyo de nuestros patrocinadores y socios: [Access to Insurance Initiative](#), [InsuResilience Investment Fund](#), [Munich Re Foundation](#), [Microinsurance Network](#), [Milliman](#) y el ITC-ILO en Turín, Italia. Les agradecemos inmensamente por creer en este proyecto.



3. Inversión sustentable

Nuestro trabajo en inversión sustentable continuó manteniendo un fuerte enfoque en abordar los desafíos que la pandemia de COVID-19 ha planteado a los inversionistas y sus empresas participadas. Sin embargo, no podíamos pasar por alto que esta emergencia mundial está exacerbando los efectos del cambio climático en varias regiones. Por lo tanto, decidimos aumentar nuestros esfuerzos para apoyar el trabajo de los inversores de impacto en el financiamiento de Transición Justa, que tiene como objetivo brindar a los trabajadores y sus comunidades la debida consideración a medida que el sector financiero intenta cambiar las economías hacia la neutralidad de carbono.

3.1 Colaborando con los inversores

Consejero de sostenibilidad de AATIF. En 2021 marcamos nuestro décimo año colaborando con el [Fondo de Inversión en Agricultura y Comercio de África \(AATIF\)](#) para promover la inversión sustentable a lo largo de las cadenas de valor agrícolas en toda África. Al finalizar 2021, este esfuerzo conjunto entró en una nueva fase, durante la cual la OIT apoyará al Fondo y a sus instituciones asociadas como asesora en sostenibilidad hasta 2024.

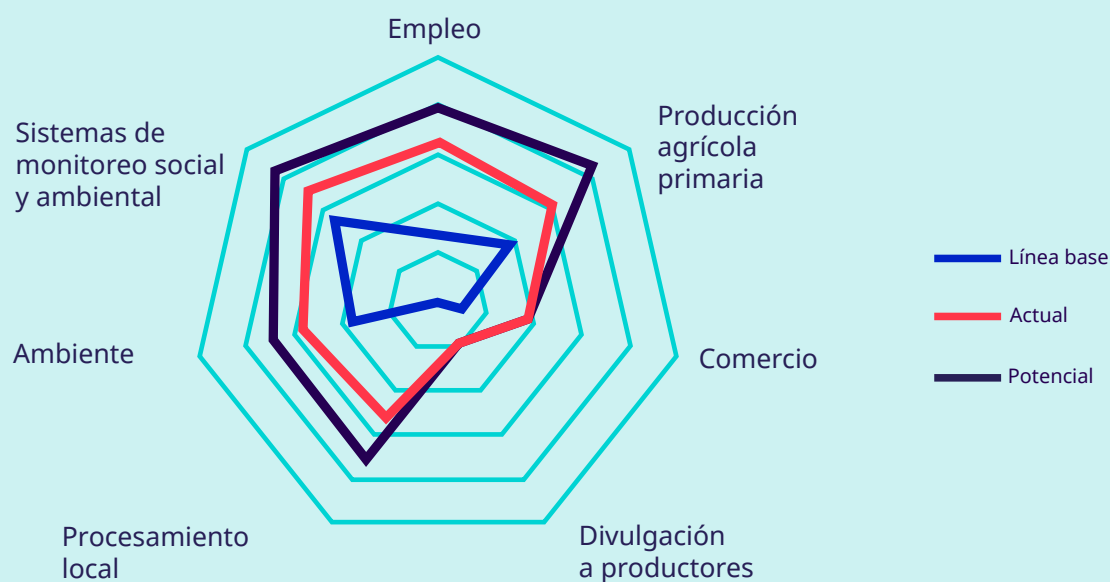
El año pasado se dedicó en gran parte a la prueba de las herramientas de medición de impacto de la AATIF. La herramienta principal es la araña de impacto (ver Gráfico 14), que aplicamos a muchos procesos del Fondo en 2021, incluida la selección, la diligencia debida y el monitoreo de las instituciones asociadas, además de usarla para una revisión de toda la cartera en todas las dimensiones del impacto. La revisión permite al Fondo reequilibrar su cartera siguiendo los efectos de impacto previstos. Por primera vez, utilizamos la herramienta en el [Informe Anual 2020/2021 de AATIF](#) para ilustrar el impacto de las instituciones asociadas.

La investigación con las empresas en las que se invirtió validó el enfoque de resultados triples adoptado por el Fondo. Los resultados de las evaluaciones de referencia de tres empresas en

[Tanzania](#) y [Zambia](#) destacaron la importancia de la provisión oportuna de capital en etapas cruciales: permitió el crecimiento, creó nuevos puestos de trabajo y aumentó la productividad. Seguiremos monitoreando los efectos indirectos esperados en los ingresos y el bienestar de las familias.

Un estudio en [Côte d'Ivoire](#) fue la primera evaluación rápida del Fondo de una inversión a corto plazo en una institución financiera y supuso una curva de aprendizaje pronunciada. Nos recordó la necesidad de dar tiempo para que se materialice el impacto indirecto del desarrollo. También mostró que los inversionistas de impacto pueden, si se involucran intencionalmente, apoyar el crecimiento de las instituciones financieras y alentar los préstamos para sectores específicos, al tiempo que mejoran los sistemas de gestión de la sostenibilidad.

Gráfico 14. Araña de impacto de AATIF





Documentación

Los resultados se resumen en cuatro nuevos informes de impacto, a los que se puede acceder en la [sección de medición de impacto del sitio web de AATIF](#). Las evaluaciones de 2021 se suman a la evidencia de que las inversiones que persiguen una misión de desarrollo sustentable fortalecen la producción, la productividad y el empleo locales, y proveen los mercados que necesitan los productores.



Aprendizaje

Bonos de impacto para prevenir el trabajo infantil. En 2021, continuamos nuestro trabajo sobre mecanismos financieros innovadores. Nuestra principal iniciativa fue un estudio de viabilidad para un bono de impacto destinado a combatir el trabajo infantil en la cadena de valor del cacao en Côte d'Ivoire, que formaba parte del proyecto [ACCEL África](#) (ver Sección 1.4). Durante el año, trabajamos para perfeccionar aún más las iniciativas preseleccionadas e identificar las más adecuadas. Las intervenciones que se centraron en facilitar el acceso a la educación y mejorar su calidad mostraron el mayor potencial. A principios de 2022, los próximos pasos se debatirán con los mandantes de la OIT en Côte d'Ivoire. Respaldado por el apoyo de las partes interesadas locales, nuestro plan es continuar con la fase de diseño, que incluirá una exposición itinerante con posibles inversores sociales y financiadores de resultados. Como parte de esta fase, también definiremos los arreglos contractuales y de gobernanza necesarios para garantizar que el lanzamiento y la implementación del bono de impacto sean exitosos.

Instrumento de garantía de Sida. También comenzamos una nueva colaboración con la Agencia Sueca de Desarrollo Internacional (Sida, por sus siglas en inglés). La OIT está apoyando a Sida para desarrollar un sistema de monitoreo

de impacto para gestionar y medir el impacto del [instrumento de garantía de Sida](#). Además de brindar financiamiento para el desarrollo y asistencia de donantes, Sida utiliza garantías para financiar el desarrollo sustentable (ver Recuadro 7). Durante la última década, Sida ha estado ofreciendo garantías compartiendo el riesgo entre actores públicos y privados, con el objetivo de movilizar capital adicional. Para diciembre de 2019, el volumen garantizado de Sida en su cartera activa ascendía a casi 7 000 millones de coronas suecas (US\$750 millones), lo que le permitió movilizar un capital de casi 17 000 millones de coronas suecas (US\$2 000 millones). Al centrar las garantías en sectores específicos, el instrumento está bien posicionado para abordar desafíos críticos y, por lo tanto, medir el impacto de su progreso hacia el logro de ese objetivo es una alta prioridad para la OIT.

En noviembre de 2021, lanzamos el [proyecto](#) con una revisión de las políticas y procedimientos de Sida, así como entrevistas con las partes interesadas relevantes. Además, lanzamos un estudio en profundidad en Bosnia y Herzegovina que investiga el impacto directo e indirecto de dos garantías que se emitieron a un banco comercial. El estudio también analiza el uso potencial de indicadores significativos y factibles para medir el impacto y las capacidades del banco para recopilar y utilizar dichos datos. En 2022, realizaremos un estudio similar en Guatemala y compartiremos nuestros hallazgos y sugerencias. Junto con Sida, crearemos el marco de medición de impacto, incluidas las herramientas relacionadas para recopilar datos de impacto, y desarrollaremos las capacidades del personal de Sida para utilizarlas en el futuro.

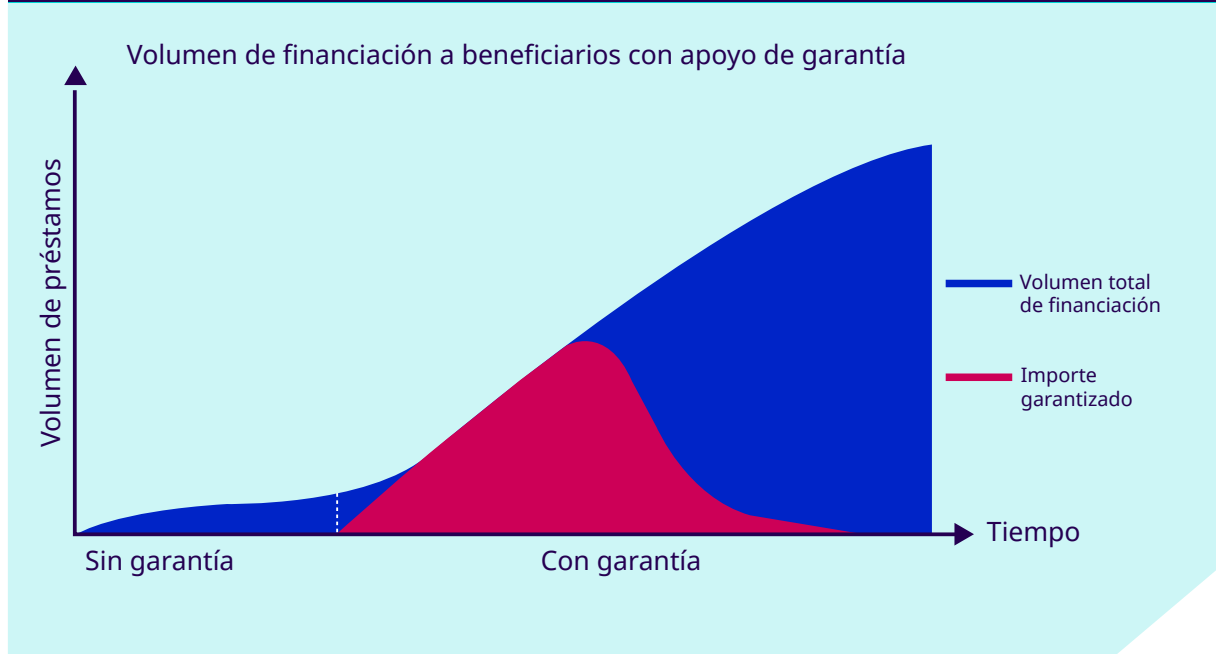


Learning

► Recuadro 7. Garantías financieras

Una garantía financiera es una forma de póliza de seguro para un prestamista, ofrecida por otra parte, en este caso Sida. Si el prestatario no paga el préstamo, el garante compensará al prestamista por parte de su pérdida. Sida ha desarrollado este instrumento para cubrir los préstamos para grandes proyectos de infraestructura y como un medio para aumentar el acceso a la financiación de las PYMES que tienen dificultades para obtenerla. El acceso a la financiación es fundamental para las PYMES y las comunidades en las que se encuentran, ya que permite el crecimiento, proporciona empleo estable, crea nuevos puestos de trabajo y contribuye al desarrollo económico. Las instituciones financieras pueden percibir que otorgar préstamos a las PYMES es riesgoso debido a la falta de garantías o porque su experiencia comercial es limitada. La garantía de Sida cubre los préstamos en sectores clave como la agricultura, la manufactura, las energías renovables y la salud. Al compartir el riesgo con la institución financiera, Sida, como garante, desbloquea volúmenes significativos de capital privado, lo que le permite financiar negocios de impacto, como se ilustra en el siguiente Recuadro.

► Recuadro 7. Garantías financieras (continuación)



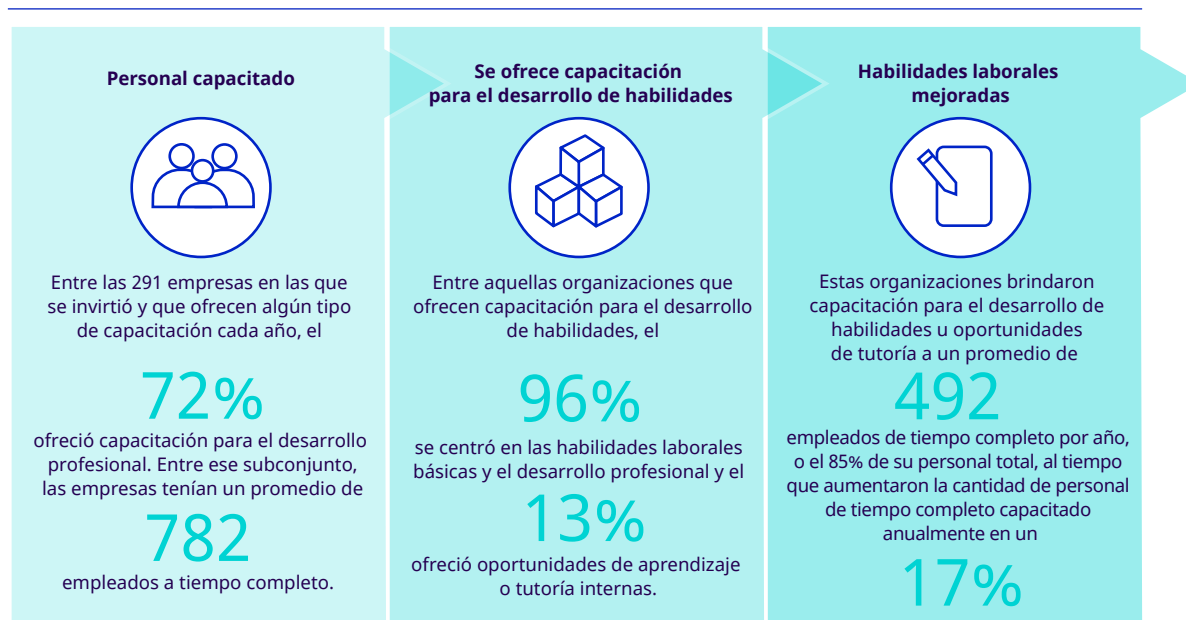
3.2 Colaboración con redes industriales y organizaciones de apoyo

Las redes de la industria y las organizaciones de apoyo son socios clave para la OIT en su trabajo de finanzas solidarias, incluso a través de nuestro flujo de trabajo de inversión sustentable.

Medición de la calidad del trabajo entre las organizaciones que reciben inversión de impacto. En 2021, concluimos nuestra colaboración con *Global Impact Investing Network* (GIIN) en la medición de la calidad del empleo entre sus beneficiarios, con varios aspectos destacados. El primer punto destacado fue el lanzamiento de GIIN de su tema [Empleos de calidad](#), junto con sus cinco estrategias y métricas de inversión

de impacto, en su plataforma de monitoreo de impacto. Este producto fue el resultado de un compromiso de un año con los miembros de GIIN, realizado conjuntamente por GIIN y la OIT. Tras el lanzamiento, el GIIN realizó un estudio sobre [inversiones en Empleos de Calidad](#) que analizó 867 inversiones realizadas por 37 organizaciones, la mayoría administradoras de activos (ver Gráfico 15). La investigación fue impulsada por la convicción de los miembros de GIIN de que los empleos de buena calidad juegan un papel central en el logro de los objetivos de desarrollo global. El estudio analiza cómo las inversiones apuntan y contribuyen a mejorar las habilidades laborales para el futuro, así como a mejorar la salud ocupacional, reducir las desigualdades de género en el lugar de trabajo y aumentar los ingresos.

Gráfico 15. Habilidades laborales mejoradas para el futuro



Fuente: The GIIN, "Understanding Impact Performance – Quality Jobs Investments" (Nueva York, 2021)



Promoción

Sobre la base de este trabajo, también producimos un episodio de podcast, "[Empujando la frontera: inversión de impacto para el trabajo decente](#)", con Amit Bouri, director ejecutivo de GIIN, como invitado especial. El podcast discutió el papel clave que juega el trabajo decente en el desarrollo sustentable, además de deliberar sobre los déficits laborales actuales, que han sido expuestos y amplificados por la crisis del COVID-19. Destacó el potencial de los inversores para lograr el trabajo decente para todos y concluyó con un llamado a la acción.

Investigación sobre vínculos temáticos. Nuestra colaboración de larga data con el [Instituto Universitario de Estudios Internacionales y de Desarrollo de Ginebra](#) continuó este año. El Programa de Finanzas Solidarias apoyó un proyecto de investigación que investigó el estado de los bonos temáticos y vinculados a la sostenibilidad. En los últimos años, la emisión de bonos verdes, sociales y de sustentabilidad se ha incrementado sustancialmente. El proyecto de investigación exploró si estos bonos estaban logrando los objetivos previstos y qué oportunidades podrían existir para incorporar aún más el trabajo decente en tales instrumentos. La investigación encontró potencial para el compromiso destinado a mejorar los estándares y las prácticas, incluso mediante el fortalecimiento de los aspectos de género de los marcos que guían dichos instrumentos, que nuestro Programa explorará más a fondo en 2022.



Aprendizaje

También continuamos nuestro compromiso con investigadores de la Universidad de Ciencias Aplicadas de Berna, quienes evaluaron cinco bonos de impacto centrados en el empleo. Esta colaboración sigue siendo oportuna: durante la última década, ha florecido la financiación de resultados de desarrollo basada en resultados. En particular, los resultados relacionados con el empleo reciben mucha atención, con el 24 por ciento de los bonos de impacto activo centrados en los resultados de empleo y capacitación en 2021. Ningún otro tema de resultados atrae más financiamiento basado en los resultados.

En diciembre de 2021, copatrocinamos el evento "[¿Qué estamos aprendiendo de los enfoques basados en resultados para financiar los resultados del empleo?](#)" con oradores de la Universidad de Syracuse, la Universidad de Ciencias Aplicadas de Berna, el King's College de Londres y la Secretaría de Estado de Asuntos Económicos de Suiza. Los oradores compartieron los resultados de la investigación sobre los bonos de impacto social en Europa y América Latina y los integraron en una discusión más amplia sobre el financiamiento basado en resultados en la contratación pública y las implicaciones de eso para las políticas.



Las redes de la industria y las organizaciones de apoyo son socios clave para nuestro trabajo.

Financiamiento de Transición Justa. Nuestro trabajo sobre el cambio climático y la financiación de una Transición Justa, realizado en colaboración con nuestros colegas del Programa de Empleos Verdes de la OIT, despegó en 2021. Durante la Conferencia de las Naciones Unidas sobre el Cambio Climático en Glasgow en noviembre de 2021 (COP26), más de 30 países firmaron una [Declaración de Transición Justa](#). La OIT desempeñó un papel clave en el desarrollo de la declaración en el Consejo de Transición Energética de la COP26. A lo largo de la COP26, el papel de las empresas y las finanzas privadas en la lucha contra el cambio climático, además de las políticas y las acciones del sector público, fue más destacado que en cualquiera de las cumbres anteriores.

Sobre la base del conocimiento sobre Transición Justa desarrollado por la OIT a lo largo de los años, nuestro trabajo con el sector financiero cobró impulso en 2021, cuando iniciamos dos informes de evaluación de las actividades bancarias y de inversión en las finanzas de Transición Justa. Conscientes de que el tema aún no es ampliamente adoptado por los emisores de estándares y los profesionales, los informes tienen como objetivo descubrir los marcos existentes, así como los enfoques en etapa inicial y las prácticas emergentes que los actores del sector financiero ya están utilizando para financiar una Transición Justa, e incorporándolos en la investigación

académica existente y en los esfuerzos políticos más amplios. Los informes se publicarán en 2022.

Desarrollo de Recursos Humanos. Los empleados son el mayor activo de cualquier proveedor de servicios financieros. Son el "rostro" de la institución y el garante diario de relaciones sanas con los clientes y la prestación de servicios de buena calidad. Cuanto más fuerte sea la función de desarrollo de recursos humanos de una institución, mayor será su capacidad para ofrecer empleo de buena calidad y servicios financieros que funcionen, no solo para clientes y empresarios, sino también para la sociedad. Junto con el Grupo de Trabajo de Desempeño Social, llevamos a cabo una serie de seminarios web en 2021 que investigaron cómo los proveedores de servicios financieros podrían atraer, incorporar, preparar, apoyar y motivar a las personas en un entorno empresarial en constante cambio. Estos seminarios web se denominaron:

- ▶ "Ayude a sus empleados a adaptarse a la transformación digital";
- ▶ "Desarrollar la capacidad de los empleados para lograr su misión social" y
- ▶ "Escuchar a los empleados como estrategia empresarial".



Documentación

3.3. Colaboración con la familia de las Naciones Unidas

Financiamiento para el desarrollo. En 2020, los Primeros Ministros de Canadá y Jamaica y el Secretario General de la ONU lanzaron la Iniciativa sobre [Financiamiento para el Desarrollo en la Era de COVID-19 y Más Allá](#) para identificar y promover soluciones financieras concretas para la emergencia de salud y desarrollo de COVID-19. Esta iniciativa dio como resultado un menú de opciones de políticas para la consideración de los estados miembros. En 2021, el Secretario General agrupó las opciones de política en seis grupos, y se pidió a las agencias de la ONU que realizaran un análisis más detallado y coordinaran las agencias, fondos, programas y oficinas de la Secretaría de la ONU relevantes que deseaban trabajar en el diseño y la financiación más detallados. La OIT es el coordinador del Grupo 2, sobre recuperación socioeconómica, que llama a la acción para apoyar el empleo, la protección social, la igualdad de género, los niños y los jóvenes, la salud y la educación, cada uno en un contexto de derechos humanos. El Programa de Finanzas Solidarias proporcionó aportes técnicos a los informes y eventos de consulta que tuvieron lugar a lo largo del año, incluso en consulta con los mandantes de la OIT. Estamos listos para apoyar la implementación liderada por los países en el próximo año.

El Fondo ODS. A medida que el [Fondo Conjunto de los ODS de las Naciones Unidas](#) intensificó sus operaciones en 2021 en el campo de la financiación para el desarrollo, intensificamos nuestra participación en este trabajo. La contribución de nuestro Programa al Fondo fue principalmente para *a)* apoyar sus esfuerzos de desarrollo de capacidades en todo el sistema de la ONU, y *b)* unirse al panel de expertos que evalúan las propuestas presentadas al Fondo.

En cuanto al desarrollo de capacidades, en 2021 se organizaron varios eventos para compartir conocimientos entre los equipos de las Naciones Unidas en los países sobre temas relacionados con la financiación para el desarrollo. La OIT, junto con UNICEF, copatrocinaron un seminario web que ofrecía orientación práctica, presentaba herramientas y daba ejemplos de cómo ayudar a cerrar las brechas financieras en el sector social y llegar a los grupos vulnerables, incluidos niños, mujeres, jóvenes y ancianos. Nuestro Programa

presentó un estudio de caso durante dos sesiones sobre financiación combinada para los equipos de país de la ONU, llegando a casi 50 colegas de la ONU en todo el mundo.

Además, Finanzas Solidarias se unió a dos paneles para evaluar las propuestas presentadas al Fondo. El primero evaluó las intervenciones preseleccionadas de la convocatoria anterior sobre [Financiamiento de los ODS](#). Las intervenciones habían recibido asistencia técnica adicional en 2021, lo que resultó en mejores presentaciones. El segundo panel evaluó las propuestas de la nueva convocatoria destinadas a cerrar la brecha de financiamiento para lograr los Objetivos de Desarrollo Sostenible en los [Pequeños Estados Insulares en Desarrollo](#) a través de políticas integradas o marcos de financiamiento.

Financiamiento del trabajo decente. En 2021, llevamos el curso en línea [“Financiación del trabajo decente”](#) a un nuevo nivel. Tras el lanzamiento del curso en 2020, el CIF-OIT, Asociaciones para el Desarrollo (PARDEV) y Finanzas Solidarias produjeron tres versiones (en inglés, español y francés), llegando a más de 140 participantes en 63 países. Diseñado para los mandantes de la OIT, el curso incluye módulos de autoaprendizaje y una serie de seminarios web, y cubre los desarrollos actuales en el campo de la financiación para el desarrollo, incluidos los marcos nacionales integrados de financiación y otras iniciativas dirigidas por la ONU, además de proporcionar una introducción a mecanismos de financiación. El curso debería fortalecer la capacidad de nuestros mandantes para incorporar el trabajo decente en la financiación de los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Construyendo puentes. Por segunda vez, la familia de las Naciones Unidas, el sector financiero y las autoridades públicas organizaron la [Semana Construyendo Puentes](#) en Ginebra. El objetivo del evento fue construir puentes entre las organizaciones de la ONU y el sector financiero en torno a una visión común de desarrollo sustentable y las formas más eficientes de realizarlo. El evento reunió a 1 450 personas de la industria financiera, el sistema de las Naciones Unidas y organizaciones no gubernamentales (ONG), así como gobiernos y el mundo académico, uniendo una amplia gama de competencias en los campos de las finanzas y el desarrollo sustentable. La OIT tuvo el agrado de participar y ofrecer eventos durante la semana.





Organización
Internacional
del Trabajo

■ A medida que trabajamos para superar el impacto de la pandemia de COVID-19 y mientras nos esforzamos por abordar el cambio climático, la comunidad internacional y el sector financiero deben recalibrar la dirección de los flujos financieros para garantizar que apuntemos a lo que es verdaderamente fundamental para la sostenibilidad, incluida la creación de empleos, mejorar las condiciones de trabajo y aumentar la resiliencia.

Guy Ryder
Director General de la OIT



El Director General de la OIT, Guy Ryder, junto con la Directora General Adjunta de la ONU, Amina Mohammed, el Consejero Federal de la Confederación Suiza, Ueli Maurer, y el Presidente de *Swiss Sustainable Finance*, Patrick Odier, iniciaron la semana con la Cumbre *Building Bridges* (construyendo puentes), a la que asistieron 500 personas. Guy Ryder **hizo un llamado al sector financiero** para que tome la iniciativa de acelerar la transición hacia un sistema financiero donde la sostenibilidad ocupe un lugar central y apoye el logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Durante la semana de eventos, la OIT copatrocinó dos sesiones que subrayaron el papel que podría desempeñar el sector financiero en el apoyo a la agenda de trabajo decente. Estas sesiones generaron varias reflexiones interesantes, que se resumen en el Recuadro 8.



Promoción

► **Recuadro 8. Perspectivas de los paneles organizados por la OIT en Building Bridges 2021**

Mensajes clave de nuestra primera sesión, “Aprovechando el sector financiero para lograr un trabajo decente para todos”, con oradores de la OIT, una agencia de desarrollo (SECO), una compañía de seguros (CelsiusPro), un inversor de impacto (OBVIAM) y un administrador de activos (Fundación Ethos):

- a) El sector financiero puede utilizar su influencia sobre las empresas en las que invierte con buenos fines.
- b) El trabajo decente es multidimensional y los déficits relacionados varían según el país y el sector. Por lo tanto, medir el impacto en el trabajo decente puede ser un desafío. Los actores del sector financiero utilizan diversas estrategias, dependiendo de los tipos de inversión que realizan o de los productos financieros que ofrecen. El compromiso con las empresas en las que se invierte para superar los problemas de cumplimiento es una estrategia común para promover el trabajo decente.
- c) La colaboración entre diferentes partes interesadas, a saber, administradores y propietarios de activos, organizaciones de la ONU, agencias de cooperación para el desarrollo y gobiernos, cada uno con su propia área de especialización, puede amplificar el impacto del desarrollo. Las organizaciones de las Naciones Unidas como la OIT tienen un papel importante que desempeñar en el establecimiento de normas, el desarrollo de capacidades del sector financiero, la realización de investigaciones, la difusión de conocimientos y el trabajo con los responsables de la formulación de políticas sobre cuestiones de trabajo decente para guiar al sector financiero.

Mensajes clave de nuestra segunda sesión, que reunió a representantes de finanzas de desarrollo, banca del sector privado, gestión de inversiones y ONG para discutir cómo el sector financiero podría contribuir a una Transición Justa hacia economías y sociedades ambientalmente sustentables para todos, mirando la intersección de las dimensiones ambientales y sociales de la transición a la economía verde:

- a) La sesión enfatizó el impacto en el empleo de la transición a una economía verde, el potencial para descarbonizar la economía de una manera que sea lo más justa e inclusiva posible, y el papel que podría desempeñar el sector financiero para lograrlo.
- b) Los oradores mostraron cómo sus respectivas organizaciones habían comenzado a incorporar elementos del pensamiento de Transición Justa en su toma de decisiones, desde el conjunto de herramientas de la institución financiera de desarrollo de CDC hasta los instrumentos disponibles para los bancos del sector privado, como NatWest y Société Générale, y también representados por Gestión de activos BlueOrchard, Mirova y ODDO BHF.
- c) Los oradores destacaron varios desafíos que impiden una integración eficiente de las consideraciones de Transición Justa en los procesos de formulación de estrategias y toma de decisiones y reflexionaron sobre las formas de superarlos a través de la colaboración con pares de la industria y expertos en la materia.
- d) La *World Benchmarking Alliance*, una organización independiente que está construyendo un movimiento para medir el impacto de los negocios en el progreso hacia un futuro sustentable y alentarlo a través de incentivos, presentó su enfoque para evaluar y comparar los esfuerzos de Transición Justa de los actores corporativos. La metodología y los resultados de la evaluación inicial brindan a los actores del sector financiero algunas respuestas al desafío mencionado con mayor frecuencia: la escasez y el difícil acceso a datos e indicadores relevantes.

► Próximamente en 2022

► Pruebas

► Aprendizaje

► Documentación

► Promoción

► ► ►



Inclusión financiera



Pruebas

- Probar un nuevo modelo de intervención para ayudar a los proveedores de servicios financieros a atender a refugiados y comunidades de acogida en áreas remotas de Sudán
- Probar y analizar nuevas formas de entregar mensajes de educación financiera a través de mecanismos de entrega innovadores
- Iniciar intervenciones piloto para facilitar la transición del pago de salarios en efectivo a pagos digitales responsables en Camboya, Filipinas, Indonesia, Kenia, México y Perú
- Lanzar un nuevo programa con el PNUD para probar cómo los proveedores de servicios financieros pueden facilitar y alentar la formalización de empresas informales



Documentación

- Publicar los resultados de las evaluaciones sobre salarios digitales para el trabajo decente
- Documentar la experiencia de los proveedores de servicios financieros que están diversificando su cartera de productos para incluir refugiados y sus comunidades de acogida en Etiopía, Kenia, Sudán y Uganda
- Publicar hojas informativas y estudios de casos para resaltar el impacto y las lecciones generadas a través de la intervención de inclusión financiera de ILO PROSPECTS en Irak



Promoción

- Lanzamiento del sitio web del Centro Global de Salarios Digitales para el Trabajo Decente con un centro de conocimiento digital
- Llevar a cabo una serie de seminarios web sobre pagos de salarios digitales responsables
- Brindar cursos de capacitación en educación financiera de la OIT a las comunidades de acogida y desplazadas por la fuerza, los trabajadores migrantes, las mujeres, los jóvenes, los trabajadores rurales, los empresarios y las MIPYME en más de 20 países
- Llevar a cabo el curso de educación financiera para formuladores de políticas a fin de fortalecer las capacidades de las partes interesadas a nivel macro para generar mejores estrategias nacionales de educación financiera



Seguros con Impacto



Pruebas

- ▶ Lanzar compromisos con cinco asociaciones público-privadas para mejorar la gestión de riesgos en África
- ▶ Probar nuevos enfoques para que los proveedores de servicios financieros promuevan la resiliencia para ellos y sus clientes



Aprendizaje

- ▶ Publicar una guía práctica para las aseguradoras sobre cómo atender el mercado de las mujeres basada en las experiencias de la comunidad de práctica de la OIT y la CFI



Documentación

- ▶ Publicar una revisión de las contribuciones de *insurtech* para impactar los seguros
- ▶ Sintetizar lecciones sobre servicios financieros integrados de gestión de riesgos



Promoción

- ▶ Lanzar una nueva asociación de creación de capacidad de seguros con el Servicio de Financiamiento de Seguros y Riesgos del PNUD
- ▶ Llevar a cabo sesiones de capacitación en gestión de riesgos y seguros para MIPYMES en Egipto
- ▶ Ofrecer la tercera edición del curso en línea *Insurance for Development*, y la segunda edición de Seguros para el Desarrollo



Inversión Sustentable



Pruebas

- ▶ Involucrar a los inversionistas en el cambio climático y el financiamiento de una Transición Justa para desarrollar un menú efectivo de soluciones



Aprendizaje

- ▶ Desarrollar herramientas y procesos efectivos que permitan que los fondos de garantía contribuyan a la agenda de desarrollo
- ▶ Lanzar la herramienta de autoevaluación de los sistemas de gestión de la sostenibilidad para los bancos de desarrollo y otras instituciones financieras
- ▶ Explorar una colaboración innovadora con inversores para acelerar la eliminación del trabajo infantil



Documentación

- ▶ Documentar el impacto de AATIF con sus participadas
- ▶ Brindar apoyo continuo al Fondo Conjunto de los ODS de la ONU
- ▶ Publicar un documento de trabajo sobre la implementación de estrategias de inversión que apoyarán los Empleos de Calidad



Promoción

- ▶ Realización de una nueva versión del curso CIF-OIT sobre financiación del trabajo decente



© ILO, Marcel Crozet

► Manténgase al día con nuestro progreso



Regístrese para recibir actualizaciones



Visite nuestro sitio web



Sigua nuestra página en LinkedIn

► Anexos

1. Fundadores y socios



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



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



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



Esta asociación está orientada a desarrollar un sistema de gestión social y ambiental en CFC, una institución financiera intergubernamental que invierte en proyectos de desarrollo de productos básicos en todo el mundo.



A través de esta [asociación con la Fundación Ford](#), la OIT está mejorando la comprensión y la implementación de los servicios de seguros entre los agricultores y trabajadores agrícolas, así como los mecanismos de divulgación apropiados para permitirles acceder a los programas gubernamentales de seguros.



La asociación entre el GIIN, el CIF-OIT y la OIT tuvo como objetivo el desarrollo de estrategias de inversión de impacto bajo el tema Empleos de Calidad del proyecto "Navegando el impacto" del GIIN.



La OIT está colaborando con GIZ en una variedad de actividades, que incluyen el desarrollo de capacidades de seguros inclusivos para aseguradores en [África y Asia](#), y [capacitación en gestión de riesgos para PYMES](#), y, en el caso de GIZ Pakistán, una evaluación actuarial de los planes nacionales de seguro de salud.



En colaboración con el Fondo Mundial para la Lucha contra el SIDA, la Tuberculosis y la Malaria, continuamos nuestro compromiso con la Autoridad Nacional de Seguros de Salud (NHIA) en Ghana para desarrollar capacidades en torno a las herramientas analíticas y los datos digitales existentes.



Government of the Netherlands

Estamos colaborando con el Gobierno de los Países Bajos en dos iniciativas. En primer lugar, el gobierno ha encabezado una nueva asociación, **PROSPECTS**, para permitir que las Personas Desplazadas por la fuerza y sus comunidades anfitrionas disfruten de mejores oportunidades económicas. La asociación desarrolla un nuevo paradigma para responder a las crisis de desplazamiento forzado, que incluye analizar cómo la inclusión financiera puede ayudar a mejorar los medios de vida de estas poblaciones.

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



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



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



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



La **OIT y el IFAD están trabajando juntos** para mejorar los medios de subsistencia de los hogares rurales pobres cuyos ingresos dependen tanto de la agricultura como de actividades no agrícolas, mejorando su resiliencia y fortaleciendo su capacidad para gestionar los riesgos.

Supported by:



based on a decision of the German Bundestag

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



La OIT está colaborando con Sida para crear un sistema de monitoreo de impacto para su instrumento de garantía. Apoyamos a Sida en la inclusión de consideraciones de impacto a lo largo del desarrollo e implementación de garantías, en el desarrollo de herramientas de gestión y medición de impacto y en el desarrollo de capacidades del personal de Sida para implementar el sistema de monitoreo de impacto.



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

2. Socios estratégicos

Facilitadores del desarrollo del mercado mundial



Financiamiento de la salud



Agricultura



Socios de desarrollo de capacidades



Pagos de salarios digitales



3. Socios en la ejecución

Socio	Descripción de la colaboración
Socios de educación financiera	
APIF Organismo público acogido por el Ministerio de Economía y Finanzas de Côte d'Ivoire	El proyecto busca apoyar la implementación de un programa nacional de educación financiera dirigido a los pequeños agricultores y sus trabajadores en las regiones productoras de cacao. Además, se explorarán nuevos servicios financieros junto con el sector financiero, para responder a las necesidades de los trabajadores agrícolas.
ANDE Agencia Nacional de Desarrollo del Uruguay	Después de identificar la alfabetización financiera limitada como una de las principales limitaciones que impiden el despegue de los negocios de los micro y pequeños empresarios, este proyecto tuvo como objetivo fortalecer su capacidad en educación financiera, así como garantizar su comprensión y uso adecuados de los servicios financieros. El objetivo final era ayudarlos a tomar decisiones financieras más informadas tanto para sus finanzas personales como para sus negocios.
ANETI Agencia Nacional de Empleo y Trabajo por Cuenta Propia de Túnez	La alianza con ANETI se estableció a través del proyecto OIT ACJEMP, brindando apoyo de entrenamiento a los jóvenes con miras a fortalecer su empleabilidad en el mercado laboral actual. A través de este proyecto, la OIT ha brindado apoyo a ANETI para diversificar su oferta de servicios de apoyo a los jóvenes que buscan empleo e integrar el plan de estudios de Educación Financiera de la OIT como parte de su oferta de capacitación.
CNAM Fondo Nacional de Seguro de Salud de Côte d'Ivoire	El proyecto busca aumentar el acceso a los seguros y mejorar la experiencia general de los pequeños agricultores con cobertura universal de salud a través de la facilitación de alianzas con cooperativas de cacao y actores de la cadena de valor.
CONAMI Comisión Nacional de Microcrédito, auspiciada por el Ministerio de Desarrollo Social de Argentina	La colaboración con CONAMI y la OIT tiene sus raíces en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera y tiene como objetivo implementar de manera conjunta el programa de Educación Financiera de la OIT a nivel nacional, enfocado específicamente en las personas en situación de vulnerabilidad socioeconómica. El objetivo de esta colaboración está especialmente más enfocado a empoderar económicamente a las mujeres y darles las claves para asumir plenamente su rol y administrar adecuadamente las finanzas de sus familias.
FMEF Fundación Marroquí para la Educación Financiera creada por iniciativa del Banco Central de Marruecos	En 2016, la OIT y la FMEF firmaron un Memorando de Entendimiento para cristalizar su colaboración y reflejar su voluntad común de promover la inclusión financiera en Marruecos a través del refuerzo de la educación financiera en el país. Esta asociación estratégica y de largo plazo tiene el objetivo final de generar iniciativas estructurales para fortalecer y sostener el programa de Educación Financiera de la OIT en el país, y a su vez apoyar el desarrollo socioeconómico de los distintos beneficiarios a los que se dirigen el FMEF y la OIT en Marruecos.

Soluciones integradas de gestión de riesgos	
CLIMBS Aseguradora cooperativa con SACCO Filipinas	CLIMBS es una aseguradora cooperativa que trabaja con organizaciones cooperativas de ahorro y crédito (SACCO). El proyecto propuesto tiene la intención de ayudar a tres SACCOs a gestionar mejor los riesgos agrícolas y de salud mediante la combinación de seguros con préstamos y cuentas de ahorro existentes.
KGFS Sociedad financiera no bancaria (NBFC, por sus siglas en inglés) India	KGFS es una NBFC que opera en cuatro estados de la India y atiende a 800 000 clientes. El proyecto tiene como objetivo mejorar su solución de gestión patrimonial digital, que se basa en gran medida en los datos de los clientes para comprender los segmentos de clientes típicos y diseñar productos que sean adecuados para ellos. Además, prevén simplificar la oferta a los clientes creando un sistema de pagos mensuales por parte del cliente (similar al de la devolución de los préstamos) que luego se destinarían a una cartera personalizada de productos de ahorro, seguros e inversión.
KMBI Institución de microfinanzas y organización no gubernamental Filipinas	KMBI es una institución de microfinanzas que ofrece préstamos, seguros, ahorros y servicios de desarrollo empresarial. Actualmente atiende a 150 000 clientes. Su solución propuesta es combinar seguros y beneficios gubernamentales con su producto de ahorro existente en el primer año y luego introducir un producto de préstamo de emergencia en el segundo año.
KOMIDA Cooperativa Indonesia	KOMIDA es una cooperativa madura con 520 000 miembros. Ofrece cuatro productos de préstamo, pero el 95 por ciento de la cartera comprende préstamos comerciales. A KOMIDA le gustaría realizar un análisis de rentabilidad de los productos de ahorro/préstamos actuales y utilizar los resultados para diseñar una estrategia de producto.
PNM NBFC (de propiedad estatal) Indonesia	PNM es una NBFC que administra dos esquemas de préstamos gubernamentales que atienden a más de 3 millones de mujeres. PNM distribuye Mekaar, un préstamo grupal para mujeres microempresarias. A la empresa le gustaría presentar una versión mejorada del producto (Mekaar Plus) para incluir ahorros y seguros. Brinda capacitación a los miembros para mejorar las operaciones comerciales.

Alianzas público-privadas para la gestión de riesgos	
CNAAS aseguradora pública Senegal	CNAAS es la única compañía de seguros agrícolas en Senegal, 45 por ciento propiedad del Gobierno y 55 por ciento propiedad de actores privados como aseguradoras/reaseguradoras e instituciones financieras. Basado en su experiencia implementando pilotos exitosos en seguros agropecuarios y brindando una cobertura de protección a más de 500 000 agricultores, el proyecto con CNAAS busca consolidar su experiencia y desarrollar una estrategia comercial para alcanzar escala y sostenibilidad.
GAIP Grupo de aseguradoras Ghana	GAIP se estableció en 2011 para proporcionar productos de seguros agrícolas innovadores y sustentables para todas las categorías de agricultores, desarrollar la capacidad de la industria en seguros agrícolas y difundir conocimientos técnicos a sus miembros. El proyecto tiene como objetivo ampliar el alcance y la escala de los planes de seguros agrícolas existentes, mejorar la resiliencia de los actores de la cadena de valor y crear una cultura de seguros entre los pequeños agricultores de Ghana.
NHIA Organismo público de seguros de salud Ghana	La NHIA administra el plan nacional de seguro de salud de Ghana. Tras el éxito de un proyecto sobre la digitalización del proceso de renovación (que permite a los miembros renovar su membresía a través de sus teléfonos móviles), seguimos apoyando a la NHIA en el uso de datos digitales nuevos y existentes y herramientas analíticas, y con el desarrollo de capacidades.
PharmAccess Kenia ONG Kenia	Establecido en 2001, el objetivo de PharmAccess es hacer que los mercados de salud inclusivos funcionen en el África subsahariana. PharmAccess identifica activamente oportunidades y socios, tanto privados como públicos, necesarios para lograr la transformación en los mercados de salud en desarrollo. PharmAccess actualmente proporciona asistencia técnica y financiación inicial limitada para apoyar a Marwa, un plan de seguro social de salud creado por el condado de Kisumu. El proyecto tiene como objetivo apoyar a PharmAccess y al gobierno del condado de Kisumu con Marwa, es decir, ayudando a Marwa a lograr hitos clave relacionados con sus principales objetivos enumerados anteriormente.
Asesores Pula Insurtech Múltiples países	Pula es una compañía de tecnología y seguros agrícolas que diseña y ofrece seguros agrícolas innovadores y productos digitales para ayudar a los pequeños agricultores a soportar los riesgos de rendimiento, mejorar sus prácticas agrícolas y aumentar sus ingresos con el tiempo. El objetivo del proyecto es apoyar el trabajo de Pula en el aumento del uso de seguros agrícolas en el África subsahariana, particularmente en el África occidental francófona.
Compañía de seguros Radiant Aseguradora Privada Ruanda	RADIANT es miembro del plan nacional de seguros agrícolas financiado por el Ministerio de Agricultura y Recursos Animales. RADIANT es una aseguradora líder en el esquema. El enfoque del proyecto es expandir el alcance del esquema para cubrir a más agricultores y ganaderos e incluir cadenas de valor bajo el esquema.

4. Productos de conocimiento en 2021

Blogs

- Churchill, C. [COVID-19 y las finanzas sociales: la necesidad del sector financiero de contribuir a la justicia social](#), Seguros con Impacto (blog), 22 de septiembre de 2021.
- Fonseca, C. [“Seguros para el Desarrollo”: reflexiones sobre la primera edición latinoamericana de nuestro exitoso curso online](#), Impact Insurance (blog), 4 June 2021.
- Programa de Seguros con Impacto, [El año 2020 en blogs](#), Seguros con Impacto (blog), 28 de enero de 2021.
- Programa de Seguros con Impacto, [una serie de nuevos resúmenes de casos explora nuevos desarrollos en seguros inclusivos de América Latina](#), Seguros con Impacto (blog), 6 de mayo de 2021.
- Programa de Seguros con Impacto, [Britam Emerging Consumers: Una mirada al impacto de la pandemia de COVID-19 y los planes de Britam para el futuro](#), Seguros con Impacto (blog), 5 de octubre de 2021.
- Mohanty, S. [La importancia de los seguros de propiedad para las MIPYMES](#), Seguros con Impacto (blog), 23 de junio de 2021.
- Mohanty, S. [Estrategias de riesgo y mitigación para las PYMES en Kenia: conocimientos de un seminario web](#), Seguros con Impacto (blog), 26 de octubre de 2021.
- Morgan, L.; Flores Contro, J.M. [Investigación de mercado: Perspectivas del mercado de mujeres](#), Seguros con Impacto (blog), 25 de enero de 2021.
- Morgan, L.; Flores Contro, J.M. [Desarrollo de productos: seguros de salud inclusivos y complementarios — Parte 1](#), Seguros con Impacto (blog), 10 de febrero de 2021.

- Morgan, L.; Flores Contro, J.M. [Desarrollo de productos: seguros de salud inclusivos y complementarios — Parte 2](#), Seguros con Impacto (blog), 15 de febrero de 2021.
- Sancheti, P. [El Programa de Becas de Finanzas Solidarias: testimonio de uno de nuestros exalumnos](#), Seguros con Impacto (blog), 25 de febrero de 2021.

Resúmenes

- Hamed, Y.; Bentchikou, I. 2021. [Microfondo para Mujeres, experiencia en el servicio a refugiados y comunidades de acogida en Jordania](#), Resumen de Finanzas Solidarias
- Kumar, S. 2021. [Diseño de préstamos de emergencia: la experiencia de Dvara KGFS](#), Resumen de Finanzas Solidarias
- Zegarra Aguilar, G. 2021. [ALM Seguros](#), Resumen de Finanzas Solidarias
- Zegarra Aguilar, G. 2021. [MIDAGRI](#), Resumen de Finanzas Solidarias
- Zegarra Aguilar, G. 2021. [Seguros Futuro](#), Resumen de Finanzas Solidarias

Emerging Insights

- EI177: [Diseñar el producto de seguro adecuado puede mejorar la vida de las mujeres](#)
- EI178: [Lo mejor de 2020](#)
- EI179: [Los ahorros a corto plazo son tan importantes como los ahorros a largo plazo](#)
- EI180: [Seguro deportivo para fomentar la inclusión financiera en Bolivia](#)
- EI181: [Diálogos público-privados para seguros agropecuarios sustentables](#)
- EI182: [Asociaciones innovadoras para hacer crecer una base de clientes de seguros](#)

- ▶ EI183: Hacer los ajustes correctos para proporcionar préstamos de emergencia efectivos
- ▶ EI184: Uso de las herramientas adecuadas de gestión de riesgos para las pymes agrícolas para abordar el COVID-19 y la resiliencia futura
- ▶ EI185: Explorando soluciones digitales en México

Documentos

- ▶ Abu Qaoud, T.; Alzobi, K.; Chaintreau, M.; Mvondo, J.P.; Cazacu, D.; Avrio Impact, 2021. [Promoting decent work by digitizing wages responsibly in Jordan](#)
- ▶ Gurumurthy, A.; Chami, N.; Bharthur, D. 2021. [Platform labour in search of value: A study of workers' organizing practices and business models in the digital economy.](#)
- ▶ ILO Cooperatives Unit and Social Finance Programme, 2021. [Platform labour in search of value: A study of workers' organizing practices and business models in the digital economy - Executive Summary.](#)
- ▶ Macedonia2025, 2021. [Barriers for Access to Finance for MSMEs in North Macedonia: Stock of existing data and knowledge.](#)
- ▶ Sharma, N.; Thao, K. 2021. [From cash to digital wage payments in the Philippines: Win-win for enterprises and women employees.](#)

Pódcasts

- ▶ Programa de Finanzas Solidarias. [Going digital with inclusive insurance](#), Social Finance Podcast, 15 de noviembre de 2021.
- ▶ Programa de Finanzas Solidarias. [Pushing the frontier: impact investing for decent work](#), Social Finance Podcast, 8 de diciembre de 2021.

Páginas web temáticas

- ▶ Programa de Finanzas Solidarias, [Inclusión financiera para refugiados y comunidades de acogida](#), junio de 2021
- ▶ Programa de Finanzas Solidarias, [Cambio climático y financiación de una transición justa](#), octubre de 2021

Materiales de formación

- ▶ Formación en línea sobre educación financiera en Kirguistán
- ▶ Formación en línea sobre Educación Financiera en ruso
- ▶ Folleto de capacitación en educación financiera para refugiados, retornados y comunidades de acogida en América Central (en inglés)
- ▶ Manual del estudiante de educación financiera para refugiados y comunidades de acogida en África Oriental (en inglés)
- ▶ Folleto del aprendiz de educación financiera para refugiados y comunidades de acogida en Irak (en árabe)
- ▶ Manual del estudiante de educación financiera para la economía rural

Seminarios Web

- ▶ 27 de enero de 2021: [El mercado de la mujer: ¿Cómo pueden las aseguradoras aprovechar esta oportunidad?](#), organizado con IFC
- ▶ 2 de febrero de 2021: [Pagos de salarios digitales - Oportunidades y desafíos](#), organizado por la Organización Internacional de Empleadores
- ▶ 3 de marzo de 2021: [COVID-19 y la industria de seguros: por qué es importante una respuesta sensible al género](#), organizado con IFC
- ▶ 9 de marzo de 2021: [Del efectivo a los pagos digitales de salarios: una situación en la que todos ganan para las empresas y las trabajadoras en Filipinas](#), organizado con *Women's World Banking* y la oficina de país de la OIT en Filipinas

- 24 de marzo de 2021: [Soluciones de seguros de salud inclusivos](#), organizado durante la 6.ª Conferencia Regional de África Oriental y Meridional sobre Seguros Inclusivos
- 5 de mayo de 2021: [Fomento del trabajo decente a través de pagos salariales digitales](#), organizado con la Oficina de País de la OIT para las Naciones Unidas (OIT Nueva York)
- 21 de septiembre de 2021: [Escuchar a los empleados como estrategia empresarial](#), organizado con SPTF
- 30 de septiembre de 2021: [Cerrando la brecha de protección financiera de la salud: ampliando el acceso al seguro de salud en tiempos de crisis y más allá](#), organizado por la Iniciativa de Seguros Access
- 13 de octubre de 2021: [Desarrollo de la capacidad de los empleados para lograr su misión social](#), organizado con SPTF
- 25 de octubre de 2021: [Diseño de programas para mejorar la huella de seguros inclusivos](#), organizado durante la Conferencia Internacional sobre Seguros Inclusivos de 2021
- 27 de octubre de 2021: [Lecciones de programas exitosos de educación sobre seguros](#), organizado durante la Conferencia Internacional sobre Seguros Inclusivos de 2021
- 28 de octubre de 2021: [Insurtech para seguros inclusivos](#), organizado durante la Conferencia Internacional de Seguros Inclusivos 2021
- 3 de noviembre de 2021: [Nuevas asociaciones: desarrollo de soluciones de microseguros para viviendas incrementales](#), organizado durante la 37.ª Conferencia de la Unión Africana para el Financiamiento de la Vivienda
- 17 de noviembre de 2021: [Atención sanitaria asequible: ¿se están quedando atrás las IMF?](#), organizado durante la Semana Europea de las Microfinanzas de 2021
- 10 de noviembre de 2021: [Help Your Employees Adapt to Digital Transformation](#), organized with SPTF
- 30 de noviembre de 2021: [Aprovechar el sector financiero para lograr el trabajo decente para todos](#), organizado durante la Semana de Building Bridges de 2021
- 9 de diciembre de 2021: [¿Qué estamos aprendiendo de los enfoques basados en resultados para financiar los resultados del empleo?](#)

► 5. Conozca al equipo



Edgar Aguilar
Oficial Técnico

Con base en Côte d'Ivoire en la Oficina Regional de la OIT para África, Edgar es el punto focal para el desarrollo del mercado de seguros en África. También está brindando apoyo técnico al Proyecto ACCEL África sobre innovación financiera.



Valerie Breda
Funcionaria Técnica Superior

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



Ekaterina Chubarova
Oficial Técnica

Ekaterina está involucrada en el trabajo del Programa de Finanzas Solidarias que promueve las finanzas de transición justa, la inversión sustentable, la formalización empresarial y la economía social y solidaria.



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
Oficial de desarrollo de conocimientos y capacidad

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
Oficial técnica superior

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



Fadia Jradi
Oficial Técnica

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



Margarita Lalayan
Oficial superior
de programas

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



Mónica Mariño
Oficial Técnica

Mónica apoya el trabajo de Finanzas Solidarias en inversión sustentable y finanzas innovadoras, en particular trabajando en los proyectos con la AATIF y la CFC.



Fernando Messineo
Libano
Oficial Técnico

Fernando trabaja en temas relacionados con la inversión sustentable y la gestión del riesgo social y ambiental, particularmente con la AATIF.



Lisa Morgan
Oficial Técnica Superior

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



Mansour Omeira
Oficial de Investigación y
Gestión del Conocimiento

Mansour es responsable de investigación y gestión del conocimiento para el Centro Global de Salarios Digitales para el Trabajo Decente de la OIT.



Pranav Prashad
Oficial Técnico Superior

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



Patricia Richter
Oficial Técnica Superior

Patricia lidera el trabajo del Programa de Finanzas Solidarias sobre inversión sustentable y finanzas innovadoras. Como parte de ello, está gestionando las colaboraciones de la OIT con la AATIF y la CFC.



**Víctor Hugo
Sánchez Valverde**
Asistente Administrativo

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



Joost Tjiddink
Oficial de
comunicaciones

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

► 6. Becarios de Finanzas Solidarias



Barry Leung

Barry está alojado por la Autoridad Nacional de Seguros de Salud (NHIA) (Accra, Ghana).



Sarita Mohanty

Sarita está alojada por *Britam General Insurance* (Nairobi, Kenia).





Este es el Informe anual 2021 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 (Seguros con Impacto) 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.



Organización
Internacional
del Trabajo



Programa de Finanzas Solidarias
Departamento de Empresas
Organización Internacional del Trabajo

4, route des Morillons
CH-1211 Genève 22
Suiza

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

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