



Organización
Internacional
del Trabajo

► Finanzas Solidarias

Informe Anual 2020



► Finanzas Solidarias

Informe Anual 2020



Copyright © Organización Internacional del Trabajo 2021

Primera edición 2021

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

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

Informe anual 2019 / Oficina Internacional del Trabajo - Ginebra: OIT, 2021

ISBN Spanish (web pdf) 978-92-2-035067-6

Oficina Internacional del Trabajo

Publicado también en francés, Rapport annuel 2020 (ISBN 978-92-2-035065-2 (versión web pdf)), Ginebra, 2021, y en inglés, Annual Report 2020 (ISBN 978-92-2-035062-1 (versión impresa) e ISBN 978-92-2-035063-8 (versión web pdf)), Ginebra, 2021.

Datos de catalogación de la OIT

Las denominaciones empleadas, en concordancia con la práctica seguida en las Naciones Unidas, y la forma en que aparecen presentados los datos en las publicaciones de la OIT no implican juicio alguno por parte de la Oficina Internacional del Trabajo sobre la condición jurídica de ninguno de los países, zonas o territorios citados o de sus autoridades, ni respecto de la delimitación de sus fronteras.

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

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

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

Visit our website: www.ilo.org/publns

Photo Cover: © ILO / Marcel Crozet

Printed in Switzerland

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

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

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

Código: CHD-REPRO

▶ Índice

Acrónimos y abreviaturas	2
Prefacio	3
Midiendo nuestro progreso	5
Capítulo 1. Inclusión financiera	7
1.1 Combinando servicios financieros y no financieros en un enfoque de "finanzas +"	7
1.2 Utilización de la tecnología financiera para promover el trabajo decente	9
1.3 Integración de servicios financieros para mejorar la gestión de riesgos	10
1.4 Promover el uso informado de los servicios financieros a través de la educación financiera	11
1.5 Llegar a segmentos de mercado desatendidos	13
1.6 Promoción de buenas prácticas a través de los responsables políticos y las partes interesadas de la industria	15
Capítulo 2. Seguros con impacto	17
2.1 Probando nuevos enfoques	17
2.2 Promoción de buenas prácticas mediante la creación de capacidad y el desarrollo del mercado	20
Capítulo 3. Inversión sostenible	23
3.1 Colaborando con inversores de impacto	23
3.2 Colaboración con redes de la industria de inversión	27
3.3 Colaboración con la familia de la ONU	30
Próximamente en 2021	32
Manténgase al día con nuestro progreso	34
Anexos	35
Anexo 1. Donantes y socios	35
Anexo 2. Asociados estratégicos	37
Anexo 3. Asociados en la ejecución	38
Anexo 4. Productos de conocimiento en 2020	40
Anexo 5. Conozca al equipo	44

► Acrónimos y abreviaturas

AATIF	Africa Agriculture and Trade Investment Fund/ Fondo de Inversión en Agricultura y Comercio de África
ACCEL Africa	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
Agro-pymes	pequeñas y medianas empresas agrícolas
Fasecolda	Federación de Aseguradores Colombianos
PDFs	personas desplazadas por la fuerza
PSF	proveedor de servicios financieros
GIZ	Deutsche Gesellschaft für internationale Zusammenarbeit/Agencia alemana de desarrollo internacional
GIIN	Global Impact Investing Network/Red de inversión de impacto global
IBWG	Impact Bonds Working Group/Grupo de Trabajo de Bonos de Impacto
IFAD	International Fund for Agriculture Development/Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola
IFC	International Finance Corporation/Corporación financiera internacional
ITC-ILO	Centro internacional de formación de la OIT
NHIA	National Health Insurance Authority (Ghana)/Autoridad Nacional del Seguro de Salud (Ghana)
OIC	Oro Integrated Cooperative/Cooperativa Integrada Oro
PARM	Platform for Agricultural Risk Management/Plataforma de Gestión de Riesgos Agrícolas
PMFBY	Indian government scheme for agriculture insurance/Régimen del gobierno indio para el seguro agrícola
SAFIN	Smallholder and Agri-SME Finance and Investment Network/Red de inversiones y finanzas para pequeños agricultores y pequeñas y medianas empresas agrícolas
ODS	Objetivo de desarrollo sostenible
PYMES	pequeñas y medianas empresas

► Prefacio

El año 2020 sin duda pasará a los anales de la historia como uno de los peores de los últimos tiempos, un verdadero *annus horribilis*, compitiendo por el epíteto con 1917, 1929 y 1941. Los desafíos que enfrenta el mundo son incomparables, con una pandemia que conduce una crisis económica, y toda la situación apuntalada por el empeoramiento de las condiciones climáticas.

Estas circunstancias resaltan la necesidad crítica de que el sector financiero contribuya a la justicia social; por ejemplo, que los bancos renegocien los términos de los préstamos con sus prestatarios para adaptarse a sus cambiantes condiciones económicas; o que las aseguradoras extiendan la cobertura a los trabajadores que incluya protección por la pérdida de ingresos causada por los síntomas de COVID-19; y para que los inversores identifiquen oportunidades para crear puestos de trabajo que compensen la holgura de los sectores más afectados por la pandemia.



Como en los últimos años, el trabajo de la OIT con el sector financiero se organiza en tres líneas de trabajo: **inclusión financiera, seguros con impacto e inversión sostenible**. Comenzamos trabajando con el sector financiero para innovar y probar nuevos enfoques. Evaluamos qué logra el impacto social que buscamos: qué tipo de compromiso crea empleos, mejora las condiciones laborales y/o aumenta la resiliencia. Luego, documentamos lo que funciona y lo que no, y promovemos esos conocimientos a través de una variedad de canales, incluidos programas de capacitación y asesoramiento sobre políticas (consulte el gráfico 1).

Gráfico 1. El modelo de impacto de Finanzas Solidarias

► Pruebas	► Aprendizaje	► Documentación	► Promoción
<ul style="list-style-type: none"> ► Apoyar proyectos de innovación con instituciones financieras y otros socios ► Llevar a cabo una investigación de acción 	<ul style="list-style-type: none"> ► Mantener asociaciones con los principales laboratorios de ideas y organismos de la industria ► Llevar a cabo evaluaciones enfocadas ► Facilitar comunidades de práctica 	<ul style="list-style-type: none"> ► Publicar lecciones y recomendaciones: documentos de trabajo, boletines informativos, conocimientos emergentes, sitio web ► Desarrollar materiales de formación, incluidas las guías para la formación de formadores 	<ul style="list-style-type: none"> ► Difundir lecciones y conocimientos a las partes interesadas clave: <ul style="list-style-type: none"> ► Responsables políticos ► Profesionales e interlocutores sociales ► Consumidores ► Público en general

El año 2020 fue difícil para muchas personas. Los sectores económicos en los que los empleados no podían trabajar desde casa, como el turismo, la hostelería y el entretenimiento, sufrieron pérdidas masivas de puestos de trabajo. Muchas empresas tuvieron que cerrar, temporal o permanentemente, y las cadenas de valor que vinculaban la producción al consumo se interrumpieron por completo. Los trabajadores migrantes y los empleados en la economía informal sin acceso a la protección social se encuentran entre los grupos más afectados.

Como todas las empresas del mundo, para implementar nuestra misión y lograr nuestros objetivos en 2020, el Programa de Finanzas Solidarias tuvo que adaptarse y encontrar nuevas formas de operar. Este informe anual presenta algunas de las formas innovadoras que encontramos para servir a nuestros socios. Esperamos que, a medida que avancemos, la oscuridad comience a desvanecerse, surjan nuevas oportunidades a medida que avance el 2021 y podamos aprovechar las innovaciones que se desarrollaron por necesidad. Mientras tanto, nos complace compartir con ustedes este informe, que destaca los logros del Programa de Finanzas Solidarias a pesar de las difíciles condiciones. Además, otra razón para alegrarnos de haber llegado a 2021 es que marca el 30 aniversario de las Finanzas Solidarias en la OIT, así que estad atentos a las celebraciones.



CRAIG CHURCHILL

Jefe del Programa de Finanzas Solidarias de la OIT

► Midiendo nuestro progreso

Durante 2020 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 indicadores que muestran los impresionantes resultados que logramos con las partes interesadas del sector financiero y con sus clientes o miembros.

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

En 2020, nuestros proyectos activos alcanzaron a más de 1,5 millones de hogares de bajos ingresos, pequeños agricultores y micro y pequeñas empresas. De manera acumulativa, hemos apoyado organizaciones que han beneficiado a cerca de 5 millones de trabajadores desde 2008.

Compartimos soluciones innovadoras con más de 72 000 partes interesadas

Desde 2008, hemos compartido conocimientos y experiencias resultantes de nuestro trabajo con el sector financiero con más de 550 000 partes interesadas en todo el mundo, brindándoles soluciones innovadoras a los problemas que enfrentan. Solo en 2020, llegamos a más de 72 000 partes interesadas (de las cuales el 48% eran mujeres), incluidas casi 2 000 a través de interacciones directas como cursos de formación, eventos y seminarios web. El resto consistió 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 geografías e incluyó un conjunto bastante diverso de partes interesadas.

Gráfico 2. Personas alcanzadas, por región

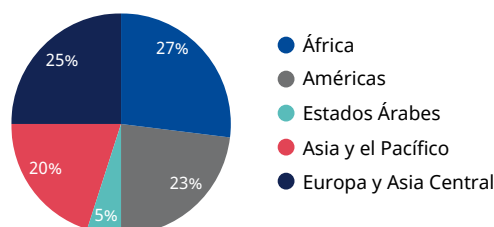


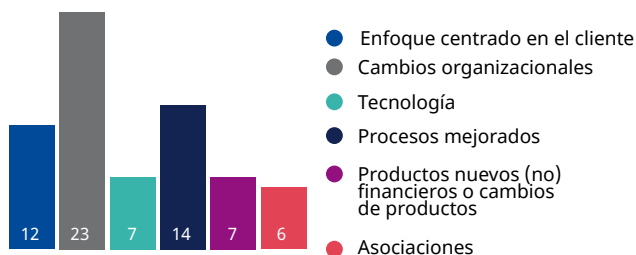
Gráfico 3. Personas alcanzadas, por tipo de audiencia



Mejoramos la práctica de 45 organizaciones

Durante 2020, 45 organizaciones reportaron mejoras como resultado de nuestro trabajo con ellas, ya sea a través del desarrollo de capacidades o al asociarse con nosotros para implementar proyectos. Las mejoras, resumidas en el gráfico 4, variaron desde la introducción de un nuevo producto hasta cambios en los procesos comerciales y el desarrollo de nueva tecnología.

Gráfico 4. Tipos de mejoras logradas



Progresos realizados en la formulación de políticas

En 2020, asesoramos a los bancos centrales y otras instituciones gubernamentales en 10 países sobre sus políticas o estrategias nacionales sobre 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 (IBWG).





© ILO, Marcel Crozet

Las finanzas pueden contribuir a la justicia social y al trabajo decente, y el sector bancario es nuestro punto de partida.



1. Inclusión financiera

El sector bancario, incluidos los bancos, las cooperativas de crédito y las instituciones de microfinanzas, es el punto de partida de nuestro recorrido por las finanzas solidarias que ilustra cómo las finanzas pueden contribuir a la justicia social y al trabajo decente. Para lograr un objetivo de finanzas solidarias, estas partes interesadas deben hacer algo diferente, algo inusual. Este capítulo considera cinco formas en las que se puede lograr lo inusual:

- ▶ combinar servicios financieros y no financieros en un enfoque de "finanzas +".
- ▶ utilizar la tecnología financiera para promover el trabajo decente
- ▶ integración de servicios financieros para mejorar la gestión de riesgos
- ▶ promover el uso informado de los servicios financieros a través de la educación financiera
- ▶ llegar a los segmentos de mercado desatendidos.

Además, este capítulo describe algunos de nuestros esfuerzos para promover conocimientos, recomendaciones y asesoramiento sobre políticas a través de nuestro compromiso con los organismos de la industria.

1.1 Combinando servicios financieros y no financieros en un enfoque de "finanzas +"

Una forma en que los proveedores de servicios financieros (PSF) pueden mejorar el impacto que logran con sus clientes es combinar los servicios financieros con los servicios no financieros, como la capacitación en habilidades comerciales. La lógica es que aquellas empresas que reciben capacitación junto con sus préstamos empresariales podrán desempeñarse mejor que aquellas que solo reciben crédito. Para probar esta hipótesis, la OIT colaboró con la Secretaría de Estado de Asuntos Económicos de Suiza para ejecutar un proyecto en Indonesia con una docena de instituciones financieras. Los resultados de la investigación [cuantitativa](#) y [cualitativa](#) fueron publicados en el [informe anual](#)



del año anterior y confirmaron nuestra hipótesis inicial. Durante 2020 se difundieron algunas ideas valiosas sobre las formas de poner en práctica este enfoque integrado.

- **Amplitud sobre profundidad.** El proyecto capacitó al personal de los proveedores de servicios financieros seleccionados para asesorar a los empresarios sobre temas de gestión. Al hacerlo, nos dimos cuenta de que, aunque a menudo se hace más hincapié en un tema que en otros; la formación empresarial se aborda mejor de forma integral, cubriendo todas las áreas de la agenda empresarial. La entrega y los comentarios de los clientes confirmaron que este enfoque holístico era más útil. Es una lección que puede tenerse en cuenta para la formación o el asesoramiento sobre desarrollo empresarial en el futuro.
- **Entrega híbrida.** Para que el enfoque de financiación adicional sea viable, los proveedores de servicios financieros deben utilizar tecnología para minimizar sus costos. Una parte importante de la consejería es de naturaleza motivacional, e incluye estímulos y recordatorios. Estas actividades pueden apoyar el cambio de comportamiento y se pueden entregar a los clientes a través de sus teléfonos móviles. Sin embargo, teniendo en cuenta el tipo de microempresas y pequeñas empresas a las que se dirige el proyecto, no se puede impartir en línea un curso completo de formación o asesoramiento. Es probable que sea necesario un modelo que combine el contenido en línea con la interacción cara a cara cuando se trabaja con emprendedores con menos experiencia.
- **Descripción del trabajo.** Una de las lecciones clave aprendidas de los pilotos fue que la capacitación de los oficiales de crédito tuvo que ser modificada para que vieran la provisión de apoyo de asesoría a los clientes como una de sus funciones centrales y entendieran que esta era una faceta importante para mantener la lealtad del cliente y una cartera de préstamos saludable. Idealmente, el trabajo adicional que tienen que administrar debe estar escrito en la descripción de su trabajo con la total aceptación de la alta dirección.
- **Perspectiva a largo plazo.** Los servicios combinados y el crecimiento de la cartera no son objetivos mutuamente excluyentes. La prestación de servicios no financieros adicionales suele producir resultados a largo plazo, ya que ayuda a los oficiales de crédito a desarrollar experiencia en la evaluación de solicitudes de préstamos y en el seguimiento de los reembolsos de los prestatarios.

El grado en que los proveedores de servicios financieros participantes implementaron la intervención varió mucho. Si bien algunos no pudieron alcanzar el objetivo mínimo de capacitación y asesoramiento, otros estaban extremadamente motivados. Los altos niveles de motivación invariablemente mejoraron la efectividad de la intervención, tanto para los clientes (ingresos mejorados) como para el proveedor de servicios financieros (un caso comercial comprobado para los servicios combinados).

Si bien la falta de datos financieros significó que no era posible realizar un análisis de costo-beneficio completo, muchos indicadores muestran que existe un caso de negocios para un enfoque de finanzas +. Por ejemplo, los proveedores de servicios financieros experimentaron una reducción del 9 por ciento en el incumplimiento de los préstamos entre los clientes del sector manufacturero que habían recibido la capacitación, en comparación con los que solo habían recibido préstamos. Por lo tanto, los servicios combinados pueden considerarse una inversión y no solo un costo.

Las encuestas que investigan las necesidades de los clientes no siempre revelan sus verdaderas prioridades. Por ejemplo, durante la encuesta, los clientes indicaron su disposición a pagar por servicios no financieros, pero en la práctica muchos solo estaban dispuestos a pagar una pequeña parte de los costos de capacitación. A largo plazo, los proveedores de servicios financieros pueden considerar revisar la tasa de interés o el mecanismo de participación en las ganancias para ayudar a cubrir sus costos de capacitación o asesoramiento. Si es necesario, el resto se puede financiar con el presupuesto de responsabilidad social empresarial, que muchos PSF tienen.

El asesoramiento sobre políticas debe basarse en la experiencia acumulada localmente, a través del compromiso con los actores de la industria, en lugar de basarse simplemente en los resultados de la investigación académica. Una de las fortalezas del proyecto fue que la asistencia técnica ofrecida a los proveedores de servicios financieros, reguladores y otras partes interesadas se basó en datos recopilados localmente, que luego fueron analizados por especialistas académicos como parte del trabajo de investigación que encargó el proyecto. Las partes interesadas, incluidos los responsables de la formulación de políticas y los reguladores, se mostraron más receptivos al asesoramiento que ofrecía el proyecto, ya que se basaba en experiencias reales en el campo. Por ejemplo, el proyecto recomendó canalizar más crédito hacia el sector manufacturero debido a su potencial para crear empleos. También demostró que al combinar el apoyo crediticio y de asesoría, los bancos rurales y de desarrollo pueden agregar un mayor valor para las micro y pequeñas empresas.



© ILO, Marcel Crozet

Los proveedores de servicios financieros pueden mejorar su impacto combinando servicios financieros con servicios no financieros como la capacitación en habilidades comerciales.



Documentación

1.2 Utilización de la tecnología financiera para promover el trabajo decente

Durante la pandemia de COVID-19, todos nos hemos dado cuenta de que la tecnología es vital para permitir que las personas continúen trabajando y se mantengan conectadas con compañeros de trabajo, empleadores, socios comerciales y clientes. También hemos apreciado la importancia de las tecnologías financieras, para realizar y recibir pagos, y para acceder y utilizar otros servicios financieros de manera segura y eficiente.

Para ello, en 2020 fortalecimos nuestro trabajo en la digitalización del pago de salarios, como una forma de promover empresas sostenibles, alentar a los empleadores a respetar los derechos laborales y ampliar la inclusión financiera. Participamos en varios estudios para evaluar el conocimiento, el uso y la aceptación de los pagos de salarios digitales entre empleadores y trabajadores en las [Filipinas](#), [Jordania](#), [Myanmar](#) y [Viet Nam](#). También llevamos a cabo varias actividades internas y externas de intercambio de conocimientos sobre el tema, con la participación de gobiernos, organizaciones de empleadores y de trabajadores, socios técnicos y de investigación, proveedores de servicios financieros y actores de la cadena de suministro global.

Una de las lecciones aprendidas de este trabajo es que, independientemente del contexto del país, la transición del pago en efectivo al pago de salarios digitales puede ser mutuamente beneficiosa: crea oportunidades para que los empleadores mejoren la eficiencia de los servicios de nómina, mejoren las condiciones de trabajo a través de un mejor cumplimiento, y crecer; puede permitir que los trabajadores, en particular los más vulnerables, incluidas las mujeres, los migrantes y los trabajadores informales, tengan un mejor control sobre sus salarios y accedan a los servicios financieros formales.

En el contexto de la pandemia, se prestó mayor atención a los pagos de salarios digitales como una forma de desalentar las transacciones financieras en persona y frenar la propagación del virus. Durante esta crisis, varios gobiernos realizaron cambios normativos y de políticas destinados a fomentar la transición a los pagos digitales. Esto incluyó el pago de salarios y, en el contexto de COVID-19, el pago de subsidios salariales temporales. Muchas empresas de todo el mundo, grandes y pequeñas, se embarcaron en el camino de la transición del pago en efectivo al pago de salarios digitales. Sin embargo, para que los trabajadores y las empresas se beneficien plenamente de esta transición, las soluciones deben estar centradas en la persona y ser responsables, y deben tener en cuenta el nivel de desarrollo del ecosistema financiero.

Finalmente, nuestro trabajo subrayó una vez más el valor de las asociaciones y la colaboración. En 2020 colaboramos con *Better Than Cash Alliance*, *Women's World Banking*, el Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización y ONU-MUJERES, con sede en las Naciones Unidas, así como con nuestros colegas del [Programa Better Work](#), dirigido conjuntamente por la OIT y la Corporación Financiera Internacional (IFC) y las oficinas de la OIT en Filipinas, Myanmar y Vietnam, para realizar la investigación de campo sobre salarios digitales. A través de asociaciones, pudimos aunar recursos, compartir conocimientos e intercambiar ideas. Estos esfuerzos sentaron las bases para que llevemos este ambicioso trabajo a otro nivel, lanzando el [Centro Mundial sobre Salarios Digitales para el Trabajo Decente](#) en 2021 para acelerar la transición hacia pagos de salarios digitales responsables.



Pruebas

1.3 Integración de servicios financieros para mejorar la gestión de riesgos

Incluso antes de la crisis de COVID-19, la OIT estaba promoviendo un enfoque equilibrado de la inclusión financiera, que presta igual atención a las funciones protectoras y productivas de los servicios financieros. Por ejemplo, si una empresa sufre un robo o un incendio, o si el empresario y/o sus trabajadores se enferman o incluso mueren, tal enfoque significaría que habría recursos financieros disponibles para que la empresa continúe operando. Ahora, con la creciente preocupación por la pandemia sobre la resiliencia, los esfuerzos para probar medios efectivos para brindar protección son aún más importantes.

En 2019, con el apoyo de la Fundación Prudential, la OIT comenzó a trabajar con ocho instituciones financieras en Filipinas, India e Indonesia para desarrollar soluciones integradas de gestión de riesgos para ayudar a los empresarios, pequeños agricultores y trabajadores de bajos ingresos a mitigar el impacto de los riesgos. Después de haber trabajado en soluciones de seguros durante muchos años (ver Capítulo 2), hemos aprendido que los seguros pueden ser útiles para gestionar riesgos que resultan en grandes pérdidas que las personas no pueden afrontar con su flujo de caja o mediante el apoyo informal de amigos y familiares. Sin embargo, para ser más eficaz, el seguro debe formar parte de un menú más amplio de servicios financieros que incluya ahorros, crédito

y transferencias de dinero. Juntos, estos tienen el potencial de permitir que los trabajadores pobres manejen una variedad de riesgos. Nos referimos a estos paquetes de productos como **soluciones integradas de gestión de riesgos**.

En este proyecto, los proveedores de servicios financieros estaban ansiosos por encontrar soluciones que pudieran basarse en los ahorros por varias razones. En primer lugar, la mayoría de las personas necesitan mecanismos de ahorro y, por lo tanto, los seguros vinculados al ahorro podrían atraer a un grupo más amplio de clientes, no solo al subconjunto de personas que piden prestado dinero. En segundo lugar, los productos de ahorro suelen tener una duración más prolongada y, por lo tanto, pueden proporcionar una plataforma para que los proveedores de servicios financieros ofrezcan una protección más permanente y fomenten la lealtad de los clientes. Y por último, los ahorros, especialmente los ahorros a más largo plazo, podrían ser una fuente de fondos de bajo costo que podría coincidir con la cartera de préstamos a más largo plazo de las instituciones.

Cultivar un comportamiento de ahorro disciplinado entre los clientes ha sido un desafío para los socios. La Cooperativa Integrada Oro (OIC), una cooperativa de ahorro y crédito en la región de Mindanao en Filipinas, ha visto que incluso cuando los miembros tienen un saldo de ahorros, se muestran reacios a utilizar sus ahorros durante las emergencias, prefiriendo obtener un préstamo para cumplir el gasto inesperado. Parte de la razón podría ser que el gasto puede ser mayor que sus ahorros disponibles. Pero también podría deberse a que los ahorros se consideran una reserva fungible que se puede utilizar para gastos futuros; por lo tanto, si hay un préstamo disponible para ese gasto específico, entonces podría ser preferible. Para abordar esto, la OIC introdujo un seguro contractual vinculado al ahorro, un producto de ahorro de cinco años con protección contra catástrofes. Los miembros deben ahorrar un pequeño depósito mensual (desde un mínimo de US \$ 10 hasta un máximo de US \$ 50) durante un mínimo de cinco años. La tasa de interés es del cinco por ciento anual. Como incentivo para ahorrar, los miembros reciben un seguro gratuito en caso de catástrofe una vez que el saldo acumulado alcanza los US \$ 100. El seguro cubre los daños a la propiedad causados por un desastre natural.

Otro socio en India, [Dvara KGFS](#), también tenía como objetivo lograr un cambio fundamental en la mentalidad de sus clientes. Quería que pasaran de depender del crédito a depender de los ahorros, y esperaba persuadirlos de que crearan un plan financiero para lograr sus objetivos.

Dvara KGFS nació como una institución financiera cuyo objetivo era satisfacer todas las necesidades financieras básicas de los clientes rurales de la India. La empresa aspira a ayudar a sus clientes a crear riqueza y gestionar el riesgo al mismo tiempo, proporcionando una combinación de productos de crédito, ahorro, inversión y seguros. Después de establecer una línea de productos de crédito (préstamos grupales, individuales y respaldados por hipotecas), Dvara KGFS ha agregado productos de ahorro e inversión a su cartera. Para integrar estos productos, ha desarrollado un algoritmo basado en datos que puede recomendar paquetes personalizados a cada cliente en función de sus objetivos financieros. El nuevo paquete de productos de Dvara KGFS se puso a prueba en octubre de 2019 y luego se implementó de manera gradual en la mayoría de sus sucursales, llegando a más de 22 000 clientes a fines de 2020 a pesar de los desafíos presentados por la pandemia de COVID-19.

Cada socio del proyecto adoptó un enfoque diferente, según las necesidades de sus clientes, la capacidad de la institución y el entorno regulatorio. Otro ejemplo proviene de KOMIDA, una institución de microfinanzas sin fines de lucro en Indonesia, que decidió introducir una cuenta de seguro vinculada al ahorro que combina: a) un mecanismo de ahorro contractual que permite a los miembros (mujeres) ahorrar para las cuotas escolares de los niños con b) seguro de por vida en caso de que el miembro fallezca antes de que se alcance la meta de ahorro. En este caso, el seguro pagaría la diferencia entre los ahorros reales y el monto objetivo.

Los resultados de los esfuerzos de innovación de OIC, Dvara KGFS, KOMIDA y otros estarán disponibles para fines de 2021.

1.4 Promover el uso informado de los servicios financieros a través de la educación financiera



Promoción

El impacto social de los servicios financieros no se puede lograr si los clientes están mal informados sobre los ahorros, el crédito y los seguros y no están capacitados para utilizarlos de manera eficaz. Por eso, como se ilustra en el Gráfico 5, el Programa de Educación Financiera de la OIT ha ganado más terreno en 2020, mediante el desarrollo de un conjunto de nuevas herramientas y cursos de educación financiera para diez grupos destinatarios diferentes en 13 países. No obstante, debido a las restricciones relacionadas con COVID-19 en las reuniones presenciales durante 2020, adaptamos nuestra entrega de capacitación y logramos ajustar nuestra estrategia enfocándonos en las siguientes áreas a nivel global:

- ▶ **Apoyo a la educación financiera a nivel macro:** a la luz del enfoque multidimensional seguido por el programa, hemos colaborado con los responsables de la formulación de políticas en Côte d'Ivoire y Marruecos para diseñar, adaptar e implementar estrategias de educación financiera a nivel nacional. El objetivo era integrar aún más la educación financiera en el panorama de los servicios de apoyo de estos países.
- ▶ **Surfeando la ola digital:** tras el éxito de la versión en inglés de nuestro "[Curso autodidacta "E-Learning sobre educación financiera"](#)" en 2019, lo hemos desarrollado tanto en francés como en árabe, y hemos creado una variedad de materiales para ayudar a nuestros formadores de educación financiera de la OIT a llegar a más personas en todo el mundo. A lo largo del año, probamos nuevas formas de impartir nuestros cursos y adaptamos nuestra capacitación y entrenamientos de la entrega presencial a la entrega en línea sin perder ni la calidad ni la interactividad de nuestro programa.
- ▶ **Nuevos grupos objetivo:** además de presentar nuestras herramientas de educación financiera de la OIT a mujeres, jóvenes, migrantes y trabajadores rurales, hemos comenzado a ampliar nuestros materiales y cursos de capacitación para apuntar a dos grupos endémicamente vulnerables: microempresas, pequeñas y medianas empresas y refugiados y sus comunidades de acogida. De cara al futuro, nos centraremos con más fuerza en estos dos segmentos, ya que la exclusión financiera es uno de los principales retos a los que se enfrentan.

Gráfico 5. Actualizaciones de 2020 sobre el programa de educación financiera de la OIT en todo el mundo



1.5 Llegar a segmentos de mercado desatendidos

Otra forma en que el sector financiero puede aumentar su impacto es llegar a los segmentos del mercado poco atendidos o desatendidos. A lo largo de los años, hemos permitido que los proveedores de servicios financieros sirvan a una variedad de nuevos grupos objetivo, incluidos los migrantes, los jóvenes y las mujeres. Este año, queremos destacar dos aspectos: *a)* nuestro compromiso con los sindicatos para facilitar los servicios financieros para los trabajadores, y *b)* nuestros esfuerzos para permitir que los refugiados accedan a servicios financieros formales.

El papel de los sindicatos

Los sindicatos tienen el potencial de desempeñar un papel central en el avance del [Financiamiento inclusivo para trabajadores](#) en tres niveles, al: *a)* influir en el entorno regulatorio; *b)* proporcionar servicios financieros, ya sea directamente o en asociación con instituciones financieras, y *c)* mejorar la educación financiera de los trabajadores. En los últimos años, el Programa de Finanzas Solidarias ha estudiado y documentado la experiencia de los sindicatos de todo el mundo al actuar en estos tres niveles. También hemos desarrollado las capacidades de los sindicatos en África y Asia para que desempeñen un papel más importante en la promoción de la inclusión financiera de sus miembros.

Con el fin de mantener nuestros esfuerzos, dimos un paso más en 2020 y exploramos la posibilidad de reunir una coalición de instituciones financieras afiliadas a sindicatos y organizaciones de trabajadores clave bajo un mismo paraguas para trabajar por la inclusión financiera de los trabajadores. En marzo de 2020, reunimos (virtualmente) a instituciones financieras afiliadas a sindicatos (como bancos y compañías de seguros) y organizaciones de trabajadores de Bélgica, India, Japón, Singapur, Suecia y los Estados Unidos de América, para discutir la viabilidad de establecer una “asociación mundial” que podría proporcionar asistencia técnica y recursos para desarrollar las capacidades de los sindicatos para promover la inclusión financiera de sus miembros, tanto actuales como potenciales. La idea de una asociación mundial provocó una rica discusión y mucho interés entre los participantes, pero durante [la reunión](#) se iniciaron discusiones adicionales sobre las necesidades específicas de los sindicatos, las funciones que los miembros de

la asociación podrían desempeñar para abordarlas y las modalidades de financiación de la asociación debe continuar para que la iniciativa tome forma.

Personas desplazadas por la fuerza y sus comunidades de acogida

Los servicios financieros son fundamentales para permitir que las personas desplazadas por la fuerza (PDFs) reconstruyan sus medios de vida. El acceso asequible y el uso de servicios financieros responsables y de alta calidad pueden ayudar a las PDFs a almacenar dinero de manera segura, acumular ahorros, enviar o recibir transferencias de dinero y realizar transacciones financieras diarias. Dependiendo de las necesidades y la idoneidad, los servicios financieros más complejos pueden brindar apoyo adicional, incluidos créditos y seguros. Al ofrecer acceso a tales herramientas, la inclusión financiera puede empoderar a las PDFs para construir sus activos, mitigar los choques relacionados con emergencias, enfermedades o lesiones, y realizar inversiones productivas que contribuyan a mejorar tanto sus medios de vida como la economía local.

Si bien las PDFs enfrentan desafíos específicos, sus comunidades anfitrionas pueden tener dificultades para llevar a cabo sus propios esfuerzos de desarrollo en un entorno que ha sido transformado por una gran afluencia de recién llegados. Servir a estos dos grupos juntos mejora tanto la autosuficiencia de los refugiados como la resiliencia de los anfitriones, empodera a ambos grupos, contribuye al desarrollo económico de la comunidad de acogida y fortalece la cohesión social.

El año pasado, la OIT se unió a una coalición de organizaciones afines para apoyar la “[Hoja de ruta para la inclusión financiera sostenible y responsable de las PDFs](#)”. Durante el Foro Mundial sobre Refugiados, el Comité Internacional de Rescate, la OIT y Alemania presentaron un compromiso conjunto relacionado con la hoja de ruta, que comenzamos a poner en práctica en 2020.

Para comenzar a avanzar a lo largo de la hoja de ruta, iniciamos una colaboración con los proveedores de servicios financieros en Kenia para explorar su voluntad de servir a las PSF. A partir de esta experiencia, aprendimos que los proveedores de servicios financieros necesitaban claridad en las siguientes preguntas antes de comenzar a interactuar con las PDFs:



Pruebas



En 2020, alentamos a las instituciones financieras a extender los servicios a segmentos de mercado desatendidos, como trabajadores y refugiados.

© ILO, Abdel Hamed Al Nasier

- ▶ **¿Hay mercado?** Respondimos a esta pregunta proporcionando inteligencia de mercado sobre la oferta y la demanda de servicios financieros en los campos de refugiados.
- ▶ **¿Quiénes son los refugiados?** Durante un taller organizado por el [Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Refugiados](#), [Financial Sector Deepening Africa \(FSDA\)](#) y la [Asociación de instituciones de microfinanzas](#), los proveedores de servicios financieros tuvieron la oportunidad de visitar los lugares de trabajo de los refugiados urbanos para conocer sus circunstancias y necesidades financieras. Posteriormente, la OIT organizó una visita a dos campamentos (Kakuma y Dadaab) para que los proveedores de servicios financieros evaluaran su propia viabilidad comercial en las zonas que acogen a refugiados.
- ▶ **¿Cómo podemos atender a este nuevo segmento?** Para ayudar a nuestros proveedores de servicios financieros asociados, lanzamos nuestro nuevo programa de capacitación "[Hacer que las finanzas funcionen para los refugiados y las comunidades de acogida](#)" en Nairobi, Kenia. Este curso está dirigido a gerentes de proveedores de servicios financieros, que actualmente brindan servicios financieros a los refugiados y sus comunidades de acogida, o que están considerando hacerlo, y está diseñado para ser seguido por asistencia técnica a los proveedores de servicios financieros para apoyarlos en la investigación de mercado, la creación de prototipos, las pruebas y el lanzamiento de los servicios financieros adecuados para su nuevo segmento de mercado.
- ▶ **¿Seguirán siendo más riesgosos que nuestros clientes habituales?** La intervención de la OIT también aborda la solicitud de los proveedores de servicios financieros de garantizar que el mercado objetivo reciba educación financiera y capacitación empresarial. Esta combinación de servicios no financieros asegura que los refugiados y las comunidades de acogida mejoren sus actitudes y comportamientos en la gestión financiera personal y empresarial, y tengan capacidades más sólidas en la gestión empresarial. A su vez, están equipados para aprovechar al máximo los servicios financieros a su disposición y hacer un uso informado de ellos. Como resultado, estos servicios de apoyo permiten a los proveedores de servicios financieros mitigar sus riesgos percibidos hacia el nuevo segmento de mercado.



© ILO, KB Mpoú

El Programa de Finanzas Solidarias trabaja con los responsables de la formulación de políticas y el sector financiero para asegurarse de que las lecciones y los mensajes se amplifiquen.

1.6 Promoción de buenas prácticas a través de los responsables políticos y las partes interesadas de la industria

Además de probar nuevos productos y procesos, y de poner a prueba el trabajo con nuevos segmentos de mercado, también estamos interesados en promover los conocimientos y las lecciones que hemos aprendido, tanto con los profesionales como con los responsables de la formulación de políticas. Queremos reducir las posibilidades de que los proveedores de servicios financieros deban reinventar la rueda o, lo que es peor, seguir cometiendo los mismos errores. Y queremos asegurarnos de que los responsables de la formulación de políticas tengan las herramientas necesarias para que el sector financiero pueda contribuir a los objetivos de las políticas públicas, como los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Una de nuestras estrategias para promover esas lecciones es involucrarnos activamente con los organismos de la industria que pueden amplificar nuestros mensajes. En 2020, trabajamos en

estrecha colaboración con el Grupo de trabajo sobre Desempeño Social y la Plataforma Europea de Microfinanzas.

Grupo de trabajo sobre Desempeño Social.

Lanzados en 2012 y revisados por primera vez en 2016, los Estándares Universales de Gestión del Desempeño Social han guiado a las instituciones de microfinanzas de todo el mundo hacia la mejora de la forma en que llevan a cabo su misión social. Basándose en su experiencia a lo largo de los años, en 2020 el Grupo de Trabajo sobre Desempeño Social involucró a numerosos expertos en microfinanzas en la segunda revisión de las normas. La contribución de la OIT incluyó una revisión de la dimensión que abarca a los empleados. Estén atentos para el lanzamiento más adelante en 2021, que introducirá una dimensión de empleados totalmente revisada, que ahora agiliza todos los estándares relacionados con los trabajadores en uno, e incluye nuevas subsecciones importantes sobre desarrollo de capacidades y consulta a los empleados.



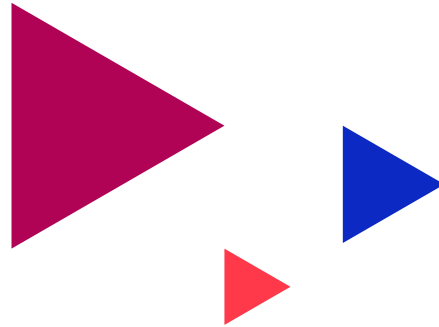
Promoción



Comprender las prácticas actuales en la gestión de recursos humanos en las instituciones de microfinanzas: uno de los muchos ejemplos en los que promovemos el desempeño social y financiero.



El Grupo de Acción de Recursos Humanos de la Plataforma Europea de Microfinanzas. Como cofundador y miembro activo del [grupo de acción](#) de la Plataforma Europea de Microfinanzas sobre desarrollo de recursos humanos, el Programa de Finanzas Solidarias de la OIT ayudó a desarrollar una encuesta para mejorar nuestra comprensión de las prácticas actuales en la gestión de recursos humanos en instituciones de microfinanzas en todo el mundo, y obtener información sobre los enfoques que contribuirían al desempeño social y financiero. Mientras se implementaba la encuesta, las lecciones que habíamos aprendido de su elaboración nos permitieron integrar elementos de desarrollo de recursos humanos en la revisión de los Estándares Universales de Gestión del Desempeño Social (ver párrafo anterior). Estén atentos a la publicación del informe global con los resultados de la encuesta a mediados de 2021.





© ILO, Marcel Crozet

El seguro con impacto es el segundo componente del trabajo del Programa de Finanzas Solidarias.



2. Seguros con impacto

El seguro es la segunda parada en el recorrido por el panorama de las finanzas solidarias. El compromiso activo de la OIT con la industria de los seguros se remonta a 2008, cuando lanzamos el Fondo de Innovación en Microseguros, inicialmente con el apoyo de la Fundación Bill y Melinda Gates. Desde entonces, hemos logrado traspasar la frontera, para explorar cómo los seguros y las aseguradoras pueden contribuir a los Objetivos de Desarrollo Sostenible en general, y al trabajo decente en particular. El Programa ahora se conoce como el Programa de Seguros con Impacto, y nos estamos enfocando en probar nuevos enfoques, documentar las experiencias y luego promover buenas prácticas a través del desarrollo de capacidades y el desarrollo del mercado.

2.1 Probando nuevos enfoques

A lo largo de los años, hemos trabajado en una variedad de riesgos, incluidos los accidentes personales y la muerte, la protección de pequeñas empresas y la mala salud y la hospitalización. En el informe anual de este año, destacamos soluciones para tres riesgos: daños domésticos, pérdidas agrícolas y cambio climático.

Propiedades vulnerables

Al pensar en el desarrollo social y económico, a menudo se pasa por alto la importancia de la propiedad. La propiedad nos da refugio, un lugar para vivir y un lugar para trabajar. Nos protege, y en ocasiones a nuestros negocios, de los elementos. Sin embargo, en todo el mundo, miles de millones de personas carecen de hogares adecuados. Además, los desastres naturales y los



Pruebas

provocados por el hombre desplazan a millones más de sus hogares cada año, poniendo en peligro su futuro. El Objetivo de Desarrollo Sostenible 11 tiene como objetivo garantizar el acceso a viviendas y servicios básicos adecuados, seguros y asequibles, y mejorar los barrios marginales. Y, dado que muchas personas realizan actividades generadoras de ingresos o dirigen negocios desde sus hogares, existe un fuerte vínculo entre la vivienda adecuada y las empresas sostenibles.

Se estima que nueve de cada diez adultos carecen de acceso a los sistemas de financiación de la vivienda. En muchos lugares, las mujeres y los grupos marginados son discriminados sistemática y rutinariamente, se les deja sin voz en los procesos de toma de decisiones y se les niegan sus derechos a la tierra. El seguro de propiedad también está notablemente ausente como herramienta para gestionar los riesgos asociados, tanto para los particulares como para las pequeñas empresas. Parte del motivo de la provisión limitada es que la protección de la propiedad no se considera una prioridad tan alta como los seguros de vida y de salud. Los productos inmobiliarios se ofrecen normalmente como una cobertura secundaria que se incluye con el seguro primario. Por ejemplo, la forma más común de seguro de propiedad se vende como un seguro de crédito mejorado que ofrece protección de la propiedad (generalmente para riesgos de incendio) como un complemento a la cobertura de vida vinculada al préstamo.

Sin embargo, la necesidad de un seguro de propiedad es clara. En Kenia, por ejemplo, según un estudio de FinAccess, el 35 por ciento de los encuestados informaron haber perdido sus hogares, negocios o propiedades como resultado de un incendio, inundación, robo o desalojo en los últimos dos años, lo que indica una necesidad que el seguro de propiedad podría atender. Para responder a esta oportunidad, es necesario cambiar el apetito por el riesgo de las aseguradoras, al mismo tiempo que se educa a los agregadores y clientes potenciales sobre el valor de los seguros. En entrevistas realizadas durante un estudio de viabilidad para el seguro de propiedad realizado en Kenia, hubo poca conciencia o evidencia de interés en el seguro de propiedad formal entre varios de los agregadores formales.

Para abordar este problema, la OIT inició una colaboración con Habitat for Humanity para brindar asistencia técnica a Britam, una aseguradora de Kenia, para diseñar y probar nuevos productos y modelos de distribución. Esta asistencia se proporciona principalmente mediante la colocación de un becario en finanzas solidarias (véase el Recuadro 1) con la compañía de seguros para ayudarla a innovar y probar nuevos enfoques. Esta colaboración comenzó a finales de 2020 y esperamos tener resultados preliminares para informar en 2021.

► Recuadro 1. Programa de becas de finanzas solidarias

El **Programa de Becas** del Programa de Finanzas Solidarias de la OIT comenzó en 2008 y desde entonces ha emparejado a docenas de profesionales financieros con organizaciones para trabajar en las fronteras de las finanzas solidarias y los seguros con impacto. El programa de becas ofrece una oportunidad única para que los profesionales adquieran experiencia práctica en el desarrollo de nuevos productos y la llegada a mercados desatendidos. Quizás, lo que es aún más importante, el programa beneficia en última instancia a los consumidores de los mercados emergentes y de bajos ingresos.

Durante los últimos cinco años, hemos tenido una presencia constante de becarios sobre el terreno, principalmente en Asia y África subsahariana. En 2020, cuatro becarios se graduaron del programa: Prashansa Jain, Sandeep Kumar, Reinhard Marcellino y Preeti Sancheti. Para conocer sus experiencias, [pinche aquí](#).

Riesgos agrícolas

La crisis del COVID-19 puso de relieve la fragilidad de los sistemas agroalimentarios, creando nuevos desafíos, cuyas repercusiones pueden dejarse sentir en el sector durante mucho tiempo. Entre otras cosas, ha revelado los límites de la capacidad de la sociedad para anticipar las crisis y está poniendo a prueba la capacidad de gestión de riesgos de todos los actores de las cadenas de suministro agrícola. En este contexto, muchas Agro-pymes (pequeñas y medianas empresas agrícolas) están sufriendo de manera significativa las interrupciones en las cadenas de suministro y los mercados, y los problemas de flujo de efectivo que causan. Muchos también carecen del capital y la capacidad para realizar las inversiones que serían necesarias para fortalecer su resistencia a la crisis duradera y prepararse para sus probables secuelas.

Por tanto, este es un momento oportuno para examinar más de cerca la gama de herramientas disponibles en el ámbito de la gestión de riesgos agrícolas, y para identificar aquellas que se pueden implementar, tanto para hacer frente a la crisis actual, especialmente desde el punto de vista de las pymes agrícolas, y prepararse para sus consecuencias a largo plazo. Dicha evaluación sirve para resaltar las principales lagunas o áreas donde se necesitan productos innovadores, mecanismos de entrega o medidas complementarias.

La convergencia de intereses y experiencias en torno a estos temas brinda la oportunidad de abordarlos en la práctica. Con ese fin, la OIT, en colaboración con la Plataforma para la Gestión de Riesgos Agrícolas (PARM) y la Red de Financiamiento e Inversión de Pequeños Productores y Pymes Agrícolas (SAFIN), organizó una serie de charlas en vivo para evaluar la oferta general y las limitaciones de la gestión de la “caja de herramientas” de riesgos agrícolas a la luz de la experiencia en curso con COVID-19, desde la perspectiva de las pymes agrícolas y los prestamistas agrícolas. Además, utilizó una revisión de estudios de caso para presentar algunas **lecciones prácticas** relacionadas con el uso de herramientas específicas por parte de ambos grupos de actores (pequeñas y medianas empresas (PYMES) y prestamistas) y el impacto logrado.

Algunas de estas experiencias se han extraído del trabajo de la OIT en la India, donde colaboramos con la Fundación Ford para crear conciencia entre los pequeños agricultores y las asociaciones de agricultores sobre un plan gubernamental de seguros agrícolas: el PMFBY. Esta iniciativa se

centra en la educación financiera y los mecanismos de reducción de riesgos, así como en el desarrollo de asociaciones entre las compañías de seguros, las asociaciones de agricultores y el gobierno local. Además, hemos creado una plataforma para que las asociaciones de agricultores compartan y aprendan unos de otros. Hasta fines de 2020, nuestros esfuerzos han ayudado a más de 25 000 agricultores que no tenían préstamos bancarios a inscribirse en el PMFBY. Además, más de 150 000 agricultores y hogares agrícolas ahora conocen los seguros a través de estos esfuerzos.

Riesgos climáticos

COVID-19 ha logrado llevar la agenda climática a un segundo plano, pero de hecho es más importante que nunca. La OIT está trabajando con el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) para garantizar que los riesgos climáticos se integren de manera efectiva en los planes de políticas públicas en Camboya, Indonesia y Uganda, mediante la evaluación de cómo el entorno normativo puede permitir el desarrollo de un mercado de seguro climático inclusivo y destacando oportunidades para la implementación de soluciones de seguros climáticos en los tres países.

Este proyecto incluyó evaluaciones que abarcan tanto la demanda como la oferta, tales como:

- ▶ **Poblaciones rurales y sus organizaciones** – para evaluar cómo los riesgos climáticos afectan sus medios de vida y aumentan su vulnerabilidad. La evaluación ayuda a comprender cómo gestionan los eventos climáticos y cómo se pueden mejorar sus estrategias más amplias de gestión de riesgos mediante la adopción de soluciones de seguros climáticos.
- ▶ **Proveedores del sector privado** que comprenden compañías de seguros y reaseguros, intermediarios y proveedores de servicios técnicos, PSF y operadores de redes móviles, para evaluar su disposición y capacidad para atender este mercado con cobertura de riesgo climático.
- ▶ **Agencias del sector público**, incluidos ministerios, bancos centrales, reguladores y actores del desarrollo, para evaluar hasta qué punto creen que el seguro climático puede abordar los riesgos climáticos y apoyar el desarrollo rural. La evaluación también considera su capacidad para regular el mercado, permitiendo su desarrollo y crecimiento al tiempo que protege los derechos de los clientes.



Sobre la base de estas evaluaciones, pudimos construir una imagen a nivel macro, meso y micro y explorar las posibilidades de integrar las iniciativas de seguros climáticos con los programas existentes. En 2021, facilitaremos las discusiones con las partes interesadas en los tres países para identificar oportunidades para avanzar en el desarrollo de seguros climáticos.

Las asociaciones público-privadas constituyen un enfoque convincente para gestionar los riesgos asociados con el cambio climático. Para resaltar las lecciones aprendidas, durante la conferencia anual de la Fundación Munich Re sobre seguros inclusivos, [organizamos un panel](#) que destaca el papel de los diferentes actores en los esquemas en Asia y África.

2.2 Promoción de buenas prácticas mediante la creación de capacidad y el desarrollo del mercado

Creación de capacidad



Promoción

Para promover las lecciones que hemos aprendido durante la última década, hemos desarrollado una serie de [herramientas y módulos de formación](#). Nuestro modelo de entrega preferido es asociarnos con institutos de seguros locales para brindar estos cursos después de que hayamos certificado a sus capacitadores. Actualmente, la

OIT colabora con seis institutos de formación, uno en cada uno de los siguientes países: Bangladesh, Côte d'Ivoire, Filipinas, Nigeria, Rwanda y Uganda. Mediante este modelo, en 2020 certificamos a ocho formadores en Uganda, ocho en Ruanda y cuatro en Côte d'Ivoire. Estos 20 capacitadores ya están listos para continuar desarrollando capacidad en sus países.

Para asegurarnos de que nuestros capacitadores locales continúen teniendo acceso a contenido nuevo y mejorado de seguros inclusivos, en 2020 desarrollamos tres nuevos cursos de capacitación presenciales: "Venta efectiva de seguros", "Soluciones integradas de gestión de riesgos" y "Digitalización: creación de múltiples puntos de acceso". Estamos planeando entregarlos en 2021.

La pandemia de COVID-19 ha restringido nuestras actividades de desarrollo de capacidades, lo que nos obliga a repensar nuestros métodos de entrega, pero también nos impulsa a experimentar e innovar. La gran mayoría de nuestras actividades planificadas todavía se llevaron a cabo, solo que en un formato diferente al que habíamos previsto inicialmente. La impartición de formación a través de Zoom se convirtió en la nueva normalidad y, con la ayuda de diferentes tecnologías, nos enorgullece decir que la interactividad por la que son conocidos nuestros cursos presenciales no se perdió, como se explica en el Recuadro 2. En el futuro, Probablemente adoptemos una combinación de programación en línea y en persona, para minimizar los costos y maximizar el impacto.

► Recuadro 2. Perspectivas de la formación en línea

La impartición de cursos de formación en línea a través de Zoom nos ha enseñado muchas lecciones. La primera es que las sesiones cortas distribuidas en varios días son mejores que las reuniones más largas, ya que las personas tienden a perder la concentración después de más de dos horas frente a una computadora. Entonces, si bien los cursos presenciales pueden durar todo un día, esto no funciona tan bien en un entorno en línea.

La segunda es que algunas actividades grupales toman más tiempo en línea que en un aula (análisis de casos de estudio, por ejemplo), por lo que se les debe asignar más tiempo. La división de las personas en grupos también puede llevar mucho tiempo, por lo que esto debe tenerse en cuenta en la etapa de planificación.

En tercer lugar, es bueno que todos comiencen un curso con sus cámaras encendidas, de modo que las personas puedan sentirse cómodas en la sala de capacitación virtual y conectarse entre sí a un nivel más personal; esto facilita las interacciones grupales más adelante. Sin embargo, después de la sesión introductoria, es mejor que todos, excepto los entrenadores, apaguen sus cámaras, ya que algunos participantes pueden experimentar problemas de conectividad.

Por último, una de las principales razones por las que los participantes vienen a nuestros cursos de formación es la creación de redes. Si bien esto no puede suceder tan naturalmente en línea como lo hace durante un curso presencial, algunas actividades se pueden diseñar para proporcionar este elemento de creación de contactos, que es tan importante para los asistentes, y deben incluirse en el diseño del curso.



Finanzas Solidarias ha desarrollado una amplia cartera de módulos de formación para promover buenas prácticas en seguros con impacto.

© ILO, Marcel Crozet

Seguros para el desarrollo

Otra innovación que surgió de la pandemia fue el nuevo curso en línea "Seguros para el desarrollo". Diseñado en asociación con el Centro Internacional de Capacitación de la OIT (ITC-ILO), este curso en línea intenta presentar a los profesionales de seguros los modelos y estrategias comerciales para brindar soluciones de seguros que puedan contribuir a los resultados del desarrollo.

En el transcurso de cinco semanas, 79 participantes del curso de más de 35 países revisaron toda la cadena de valor de los seguros, desde la investigación de mercado hasta las reclamaciones, el desarrollo y la distribución de productos, para aprender cómo podían atender a los clientes tradicionalmente excluidos de manera responsable. La combinación de lecciones a su propio ritmo, seminarios web, estudios de casos y asignaciones individuales creó una comunidad de aprendizaje verdaderamente vibrante y atractiva y nos mostró que el sector global de seguros está muy interesado en comprender cómo pueden contribuir a la agenda de desarrollo, especialmente si también existe un caso de negocio para ello. La respuesta de los participantes fue abrumadoramente positiva: "Creo que este es un curso muy importante que realmente

podría ayudar a los socios para el desarrollo a comprender mejor los programas de seguros", dijo un participante.

Desarrollo del mercado

Además de realizar capacitaciones para desarrollar la capacidad de las aseguradoras locales, creemos que el mercado también se puede desarrollar mediante la recopilación y difusión de inteligencia de mercado. Para ello, con el apoyo de la Fundación Prudential, estamos trabajando para construir mercados de seguros responsables e inclusivos en dos países de América Latina, Colombia y México, en alianza con las asociaciones de seguros de cada país.

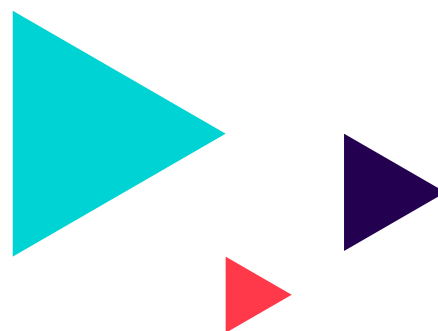
En colaboración con la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros, comenzamos evaluando las experiencias de los mexicanos de bajos ingresos con los seguros. El estudio identificó muchas barreras para quienes no tenían seguro, como la falta de flexibilidad en el pago de las primas, que no tiene en cuenta los altos niveles de inestabilidad económica y laboral en el país. También mostró que aquellos que tenían seguro tenían expectativas no cumplidas, particularmente en lo que respecta a las comunicaciones de seguimiento después de haber comprado una póliza. Actualmente



Creemos que los mercados de seguros se pueden desarrollar mediante la recopilación y difusión de información de mercado.

nos estamos basando en esta investigación trabajando con el sector de los seguros para ver cómo las soluciones digitales pueden ayudar a superar algunas de estas dificultades. Al mismo tiempo, estamos implementando un programa de talleres y cursos de capacitación para ayudar a los proveedores a mejorar sus ofertas de seguros inclusivos.

En Colombia, hemos formado un proyecto conjunto con la Federación de Aseguradores Colombianos (Fasecolda) y Banca de las Oportunidades, un programa gubernamental que promueve la inclusión financiera en Colombia. Juntos, desarrollamos una hoja de ruta cuyo objetivo es construir un mercado de seguros más inclusivo en las zonas rurales. La hoja de ruta se desarrolló a través de un proceso extenso, que comprende entrevistas de consulta, encuestas y talleres con partes interesadas clave, y se enfoca en desarrollar nuevos productos para clientes rurales, apoyar el desarrollo de seguros indexados y explorar canales adecuados de distribución y pago de primas en áreas rurales. En 2020, comenzamos a implementar estas actividades, incluido un [taller sobre seguros indexados](#) que destacó las lecciones aprendidas de otros países.





Comprometerse con los inversores y la comunidad inversora es la tercera área del Programa de Finanzas Solidarias.



3. Inversión sostenible

Nuestro tercer flujo de trabajo es nuestro compromiso con los inversores y la comunidad inversora. No es sorprendente que COVID-19 presentara un gran desafío para la comunidad inversora sostenible: lo que comenzó como una emergencia sanitaria, se convirtió rápidamente en una profunda crisis socioeconómica global que sacudió el mundo de las inversiones y dejó temblando carteras enteras. Sin embargo, la comunidad inversora sostenible aceptó el desafío y, mientras continuaba la crisis, reafirmó su compromiso de abordar cuestiones fundamentales como el empleo, la salud, el acceso a la atención médica, la seguridad alimentaria y el empoderamiento de la mujer. Mantuvo las empresas a flote al continuar financiándolas y, en algunos casos, brindándoles apoyo no financiero, como asistencia técnica, como respuesta de emergencia. Nuestro contacto directo con los inversores y las empresas de su cartera nos permitió conocer los efectos inmediatos de la crisis en las empresas, los trabajadores y sus familias, e informó nuestras contribuciones para dar forma

al papel que debe desempeñar la inversión sostenible para impulsar a las empresas y las economías hacia la reconstrucción, la recuperación y la resiliencia.

A pesar del entorno desafiante, Finanzas Solidarias se involucró con partes interesadas nuevas y de larga data durante el transcurso de 2020, incluidos inversores de impacto, redes de inversión de impacto e iniciativas conjuntas de la ONU.

3.1 Colaborando con inversores de impacto

La OIT tiene un compromiso de larga data con un fondo de inversión centrado en la agricultura en África, pero también hemos ampliado nuestro compromiso con otros inversores, incluido el Fondo Común para los Productos Básicos, así como con la empresa consultora iGravity, que realizó un interesante estudio de viabilidad para un bono de impacto sobre el trabajo infantil.

Fondo de Inversión en Agricultura y Comercio de África (AATIF)

Nuestra colaboración con AATIF continuó durante 2020 y, a pesar de los desafíos relacionados con COVID-19, logramos numerosos resultados positivos.

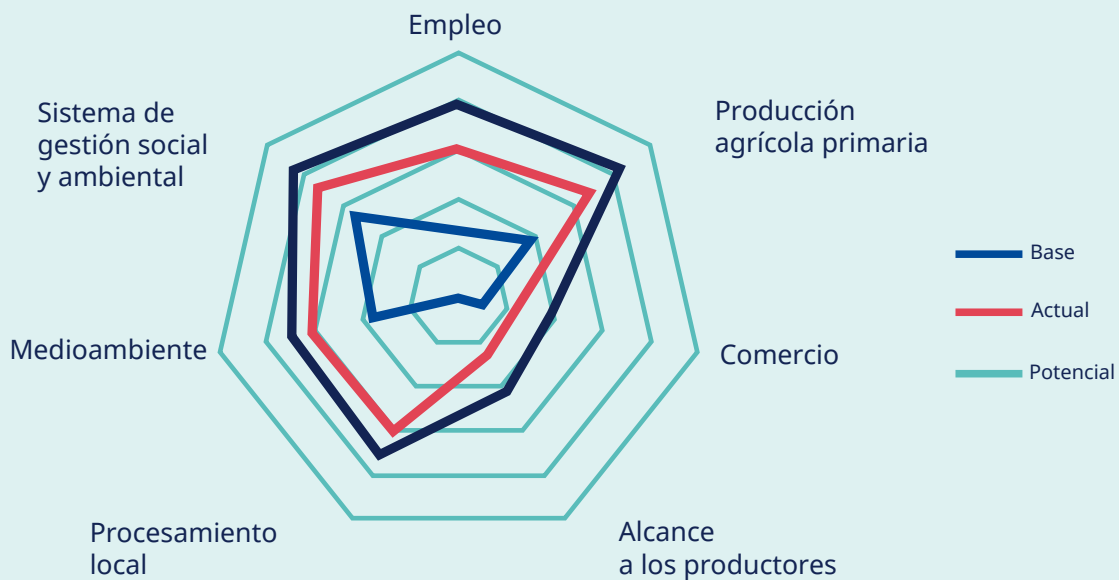
En primer lugar, hicimos mejoras en la medición del impacto del Fondo mediante la revisión de su declaración de impacto en el desarrollo. La nueva declaración proporciona la base para un conjunto de indicadores de impacto y nuevas plantillas para analizar los datos reportados por las empresas participadas. El análisis desglosa el impacto de las empresas participadas en seis dimensiones relevantes para la cadena de valor agrícola, como se ilustra en el Gráfico 6. De cara al futuro, el análisis permitirá a AATIF evaluar las áreas de impacto reales y potenciales con más precisión, así como proporcionar comparabilidad entre diferentes inversiones y períodos de presentación de informes.

Además, la OIT realizó estudios sobre los efectos que tuvieron dos inversiones de AATIF en el empleo. Los estudios de caso se centraron en la cadena de valor del anacardo en Tanzania y una institución financiera que apoya a los pequeños agricultores en Zimbabwe. Los análisis concluyen que las inversiones no solo provocaron un aumento del empleo, sino que también mejoraron las habilidades de la población activa, los sistemas de gestión de las empresas participadas y las prácticas laborales. Los hallazgos también están orientados a informar el desarrollo del Plan de Inversión Exterior de la UE.

Se concluyeron más estudios relacionados con el impacto, en particular una serie de nuevas evaluaciones rápidas de inversiones de AATIF. Las evaluaciones, relacionadas con Ghana, Kenia y Malawi, destacan que las inversiones en productividad son clave para aumentar los ingresos de los pequeños agricultores. También encontramos evidencia en la cartera de empresas de AATIF de que la adopción de buenas prácticas



Gráfico 6. Araña de impacto AATIF



agrícolas, insumos mejorados y la mecanización juegan un papel importante en el logro de mayores rendimientos. Sin embargo, también vimos que un desequilibrio de género en la propiedad de activos, especialmente la tierra, impide que las mujeres se beneficien más ampliamente de las ganancias de productividad. Por último, la investigación de AATIF destaca que un fondo de inversión dirigido a los pequeños agricultores y sus familias puede tocar las vidas de las poblaciones más vulnerables. Por lo tanto, las inversiones que persiguen una misión de desarrollo sostenible fortalecen la producción local, aumentan la productividad y, en última instancia, aumentan los ingresos familiares de los pequeños agricultores y mejoran sus condiciones de vida. Los resultados se resumen en cinco nuevos informes de impacto, que se pueden encontrar en la [sección de medición de impacto del sitio web de AATIF](#).

Durante este año desafiante, nos comunicamos con todas las participadas de AATIF para saber cómo se vieron afectadas por COVID-19 y qué medidas estaban implementando. Desde la perspectiva de la gestión de la sostenibilidad, nos intrigó descubrir si una mejor gestión social y medioambiental está ayudando a las empresas a capear el temporal y salir más fuertes durante la fase de recuperación. Nuestros supuestos apuntaban hacia un claro sí: las empresas con una buena gestión social y ambiental deben

tener relaciones saludables con sus empleados, proveedores, comunidades circundantes, clientes y redes de la industria, que les permitan realizar una evaluación oportuna al inicio de la crisis, acceder a asesoría y adoptar las medidas adecuadas desde el principio. A partir de nuestras conversaciones con las empresas participadas por AATIF, confirmamos que estos mecanismos estaban realmente en juego: se activaron los planes de continuidad del negocio y se formaron equipos de respuesta de inmediato, que a menudo incluían representantes de todas las operaciones, para implementar políticas y procedimientos responsables (ver Recuadro 3).

El momento de la crisis también es una oportunidad para la innovación: los pagos sin efectivo, los servicios de tecnología financiera y la capacitación en línea para el personal y los clientes permiten que la gerencia, el personal y los clientes se mantengan en contacto y continúen con el negocio. Aún no hemos visto el final de COVID-19 y no sabemos en qué forma resurgirá la economía global, pero una esperanza es que la adopción de criterios de sustentabilidad sea una parte integral del restablecimiento y reestructuración de los procesos del negocio, incluidas las consideraciones de una transición justa hacia una economía más verde.

► Recuadro 3. Medidas de COVID-19 en las empresas participadas por AATIF en 2020

- Implementación de la guía nacional COVID-19
- Sin despidos de personal
- Medidas in situ, incluida la higiene y el distanciamiento social, así como controles de temperatura, aplicadas no solo al personal sino también a terceros
- Comunicación constante (asistencia técnica, correo) con las partes interesadas internas y externas, incluidos los socios a lo largo de la cadena de valor, para abordar la ansiedad y las preocupaciones
- Operaciones comerciales adaptadas, como incentivar los pagos digitales; el uso de modalidades de trabajo alternativas como el teletrabajo, el trabajo a tiempo parcial, la reasignación del personal a diferentes tareas y la concesión de licencias pagadas, y acelerar el diseño y la implementación de políticas de teletrabajo, incluso asegurando que se proporcione al personal el equipo adecuado y una conexión estable a Internet
- Acciones de responsabilidad social empresarial y apoyo al gobierno y las comunidades en su lucha contra el COVID-19

Fondo Común para los Productos Básicos (CFC, por sus siglas en inglés)

En 2020, concluimos nuestra colaboración con CFC, una institución financiera intergubernamental que invierte en proyectos de desarrollo de productos básicos que contribuyen al desarrollo social. Sobre la base del diagnóstico de la OIT del sistema de gestión social y ambiental de la CFC y nuestras recomendaciones de mejora, la CFC desarrolló un plan de acción para abordar las brechas en su sistema. La OIT apoyó el proceso, asesorando al personal de CFC y apoyando y guiando el desarrollo de herramientas y procedimientos que ayudaron a gestionar los riesgos sociales y ambientales a lo largo del proceso de inversión.



Promoción

Gracias al apoyo de la OIT para el fomento de la capacidad, los directores de proyectos de la CFC adquirieron conocimientos teóricos y prácticos, así como la experiencia in situ necesaria para evaluar los riesgos e impactos sociales y ambientales relacionados con la financiación de las operaciones agrícolas. Como se describe en [este artículo](#), el Fondo lanzó con éxito su sistema de gestión de riesgos sociales y ambientales, haciendo que su práctica de inversión sea más transparente y coherente con los esfuerzos internacionales para lograr los Objetivos de Desarrollo Sostenible y mitigando los efectos negativos no deseados de los proyectos financiados.

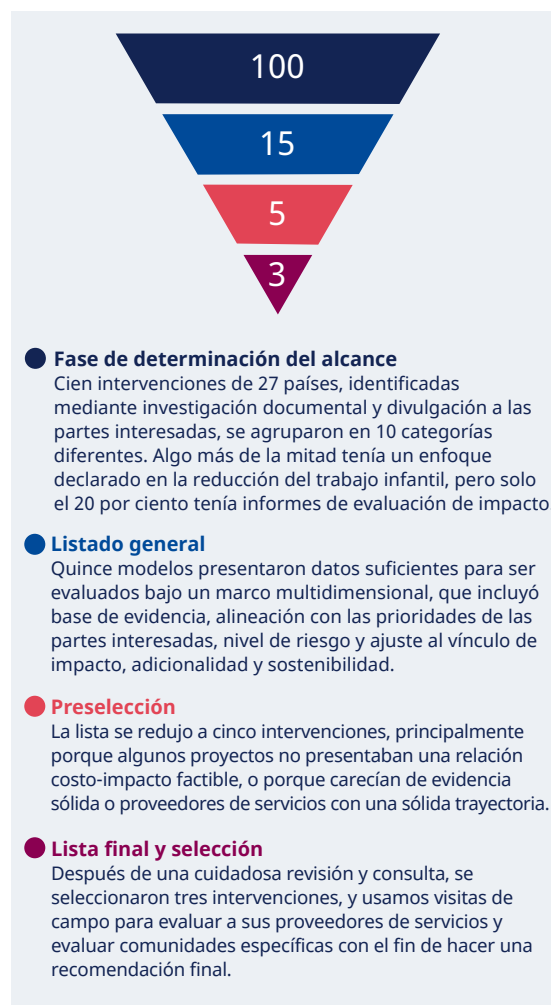


Aprendizaje

Estudio de factibilidad del bono de impacto por trabajo infantil

Un tercer ejemplo de nuestro trabajo con inversores de impacto está inspirado en uno de los estados miembros de la OIT, [los Países Bajos](#), que ha comenzado a utilizar mecanismos de financiación innovadores para abordar desafíos de desarrollo profundamente arraigados. Como parte de su financiación para el proyecto "Acelerar la acción para la eliminación del trabajo infantil en las cadenas de suministro en África" ([ACCEL África](#)), el Gobierno de los Países Bajos está apoyando un estudio de factibilidad de un bono de impacto para abordar el trabajo infantil en la cadena de valor del cacao en Côte d'Ivoire. En estrecha colaboración con la OIT y en consulta con las partes interesadas, los consultores expertos de [iGravity](#) seleccionaron 100 intervenciones y redujeron los modelos finales a través de un enfoque basado en la evidencia, como se describe en el Gráfico 7.

Gráfico 7. Pasos para evaluar las intervenciones que podrían financiarse con el bono de impacto



Si bien la lista de preselección aún se estaba compilando a fines de 2020, es alentador saber que los hallazgos y las lecciones aprendidas sobre qué intervenciones funcionan mejor serán útiles incluso si solo se pueden seleccionar una o dos. Dado que el estudio de factibilidad se está llevando a cabo en el contexto del proyecto ACCEL África, los resultados se utilizarán para informar las discusiones entre los mandantes de la OIT (el gobierno más las organizaciones de trabajadores y empleadores) y otras agencias de la ONU, y podrían inspirar réplicas. En 2021 se celebrará un taller con los mandantes de la OIT en Côte d'Ivoire, para presentar los resultados del estudio de viabilidad y desarrollar conjuntamente los próximos pasos.

3.2 Colaboración con redes de la industria de inversión

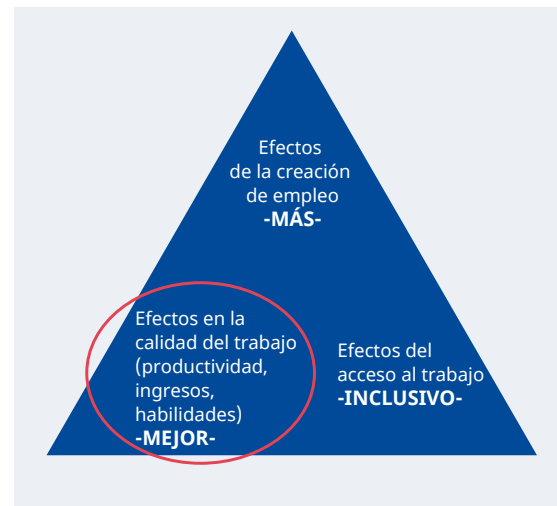
Las redes de la industria son socios de colaboración clave para la OIT en todo su trabajo de finanzas solidarias, incluido nuestro flujo de trabajo de inversión sostenible.



Un aspecto destacado de nuestro trabajo con las redes de la industria en 2020 fue nuestra colaboración con GIIN. En 2018, el GIIN inició un Proyecto de "Navegando el impacto" para ayudar a la comunidad de inversión con impacto a seleccionar estrategias y adoptar métricas que especifiquen los objetivos de desempeño a lo largo del camino hacia los objetivos de inversión. Esto se hizo en respuesta al rápido crecimiento de la industria de la inversión con impacto y la necesidad de ampliar el sector de manera responsable. El GIIN identificó los empleos de calidad como un tema clave sobre el que los inversores necesitaban orientación a medida que se enfocaban activamente en el trabajo decente a través de sus inversiones. Normalmente, los inversores informan sobre una serie de puestos de trabajo creados ("más"), a veces desglosados por tipo de contrato y género ("inclusivo"), a veces con alguna mención de salarios. Sin embargo, por lo general no miden ni informan sobre la calidad de esos trabajos. Sin embargo, como se ilustra en el Gráfico 8 (adoptado del Banco Mundial), los impactos de los empleos deben cubrir las tres dimensiones: calidad, cantidad y acceso.

Dado que la calidad es un elemento inherente al trabajo decente, es importante que los inversores de impacto desarrollen sus capacidades para incluirlas en sus estrategias de inversión. Esto implica seleccionar y desarrollar sus inversiones teniendo en cuenta la calidad del empleo, así como monitorear el trabajo decente en sus inversiones, si quieren afirmar de manera creíble que han contribuido al Objetivo de Desarrollo Sostenible 8. Dado el mandato de la OIT de promover el trabajo decente, también como nuestra experiencia trabajando en inversiones sostenibles, el GIIN se asoció con la OIT y el CIF-OIT.

Gráfico 8. Tres dimensiones del impacto en el empleo



A lo largo de 2020, trabajamos con más de 60 expertos para desarrollar un conjunto de estrategias de inversión bajo el tema de Empleos de calidad como parte del proyecto "Navegando el impacto" de GIIN. El grupo de expertos combinó 45 organizaciones de diferentes regiones y representó una mezcla de grupos de partes interesadas (propietarios de activos, administradores de activos, empresas, proveedores de servicios, consultores y asociaciones industriales). Tras el desarrollo de las estrategias, más de 150 partes interesadas proporcionaron comentarios, que incorporamos y enviamos al GIIN.

Gráfico 9. El marco de la OIT para medir el trabajo decente



La base del trabajo fue el reconocimiento de que los trabajos de calidad es un concepto multidimensional y que ningún marco aceptado universalmente define lo que es un trabajo de calidad. Así, utilizando el marco de la OIT para medir el trabajo decente (Gráfico 9), nosotros y los inversores de impacto establecimos conjuntamente qué aspectos realmente miden y cuáles priorizarían. Este trabajo dio como resultado la formulación de cinco objetivos estratégicos para las inversiones de impacto en empleos de calidad (ver Recuadro 4), así como un conjunto de indicadores clave para medir las mejoras. En un [espacio dedicado en el sitio web de GIIN](#), los inversores pueden encontrar antecedentes esenciales sobre los problemas relacionados con los trabajos de calidad, así como las actividades que pueden emprender para lograr los resultados deseados, como se resume en [este seminario web](#).

► Recuadro 4. Cinco objetivos estratégicos para las inversiones de impacto en empleos de calidad

- 1. Mejorar los ingresos y la riqueza a través del empleo y el espíritu empresarial
- 2. Mejorar la salud y el bienestar en la fuerza laboral
- 3. Mejorar las habilidades laborales para el futuro
- 4. Mejorar los derechos, el respeto y la cooperación en el lugar de trabajo
- 5. Aumento de la seguridad y estabilidad laboral de los trabajadores con empleo precario



El Programa de Finanzas Solidarias colabora con las redes de la industria de inversiones para difundir ampliamente nuestros mensajes clave.



Promoción

En 2020, fuimos nuevamente invitados a participar en la reunión anual del **IBWG**. Junto con el Gobierno de Luxemburgo, presentamos información sobre el estado de los **bonos de impacto que tienen como objetivo los resultados del empleo** y discutimos qué contribuyó al desarrollo e implementación exitosos de dichos bonos. El grupo de trabajo acogió con agrado la discusión ya que este tema se consideró importante para los bonos de impacto en el futuro, especialmente a la luz de la crisis del COVID-19 y al considerar estrategias para una mejor reconstrucción.



Trabajamos con otras agencias de la ONU para promover que se asigne más capital de inversión para lograr un trabajo decente.

3.3 Colaboración con la familia de la ONU

La colaboración con agencias hermanas de la ONU está desempeñando un papel cada vez más crucial en nuestros esfuerzos por alentar al sector financiero a asignar más capital de inversión al logro del trabajo decente. En 2020, la ONU lanzó varias iniciativas destinadas a hacer esto, que incluyen de manera más amplia el financiamiento del Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) o el [financiamiento para el desarrollo sostenible](#), o con un enfoque específico en la [respuesta y recuperación de COVID-19](#).



Uno de nuestros compromisos prioritarios de la ONU en 2020 fue con el [Fondo Conjunto de las Naciones Unidas para los ODS](#). Se invitó a la OIT a formar parte del comité de evaluación y a proporcionar evaluaciones técnicas de las propuestas presentadas en el marco de la convocatoria de propuestas del Fondo sobre la financiación de los ODS. Además, organizamos varias actividades de desarrollo de capacidades

para colegas de la OIT y facilitamos el desarrollo de varias propuestas lideradas por la oficina del Coordinador Residente de la ONU, que reunieron las fortalezas relativas de varias agencias de la ONU a nivel de país. Para brindar más apoyo a los equipos de país de las Naciones Unidas y las agencias de las Naciones Unidas participantes, Finanzas Solidarias organizó un seminario web para más de 120 colegas de las Naciones Unidas sobre la integración de riesgos de género, sociales y ambientales, y la medición del impacto en los proyectos que se están desarrollando ahora. El Recuadro 5 proporciona un ejemplo de cómo se podría estructurar un proyecto conjunto.

La OIT también es miembro del Comité Directivo Operativo Conjunto del Fondo para los ODS. Esto permite a la OIT aportar consideraciones sobre el trabajo decente a las discusiones estratégicas del Fondo. A medida que el Fondo madura, las lecciones aprendidas y las cuestiones relacionadas con cómo incorporar el trabajo decente en el diseño y la implementación de propuestas cobran cada vez más importancia.

► **Recuadro 5. ¿Cómo es una propuesta sobre la financiación de los ODS? Un esquema de financiamiento innovador para la resiliencia climática, la igualdad de género y el trabajo decente en las zonas rurales del sureste de México**

En México, un consorcio de agencias de la ONU compuesto por la Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación, el FIDA, la Organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial, la Organización Meteorológica Mundial y la OIT está buscando financiación del Fondo Conjunto de las Naciones Unidas para los ODS para implementar un programa conjunto que tiene como objetivo integrar los Objetivos de Desarrollo Sostenible en el financiamiento del sector agroindustrial (inicialmente el sector lácteo). El programa tiene componentes financieros y no financieros, como un fondo de garantía y la prestación de asistencia técnica. Mediante la creación de capacidad de los socios financieros, los instrumentos financieros existentes se adaptarán para liberar liquidez infrautilizada y crear un entorno propicio para apoyar prácticas sostenibles y productivas. Además, se diseñará un fondo de garantía dentro de los Fondos Fiduciarios para el Desarrollo Rural de México para aumentar el acceso al financiamiento entre los segmentos marginados y desatendidos de la cadena lechera tropical y para traer nuevos PSF al sector. El programa proporcionará a los agricultores e intermediarios financieros herramientas técnicas, financieras y no financieras para aumentar su productividad y rentabilidad mediante un enfoque más sostenible y resiliente al clima, y fomentará la participación de mujeres y jóvenes en las cadenas de valor.



Promoción

En respuesta a las solicitudes de los mandantes de la OIT para desarrollar su capacidad en finanzas innovadoras, el CCI-OIT, PARDEV y Finanzas Solidarias desarrollaron e inauguraron un nuevo curso en línea “[Financiación del trabajo decente](#)” en octubre de 2020. El curso atrajo a 70 participantes, con varios Módulos de auto aprendizaje y una serie de seminarios web. Los seminarios web incluyeron una entrevista con Mahmoud Mohieldin, enviado especial de la ONU para la financiación de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible. Finanzas Solidarias organizó un seminario web llamado “Mecanismos de financiación para promover el trabajo decente”, con oradores de [Harambee](#), [Yellowwoods](#) e [Incofin](#) que compartieron sus experiencias sobre cómo el empleo juvenil y el trato responsable de los empleados pueden ser objeto de bonos de impacto social o inversiones de impacto. Esperamos las ediciones en [francés](#) y [español](#) en 2021.

Si bien COVID-19 eclipsó muchos debates sobre financiamiento del desarrollo en 2020, la crisis climática gana inexorablemente más importancia, debido no solo a los efectos dañinos ya claros y las perspectivas preocupantes, sino también al llamado a “reconstruir mejor”. En este contexto, el concepto de Transición Justa está en el centro de la agenda de los responsables políticos, la sociedad civil, las empresas y el sector financiero. Frente a los activos varados en sus carteras, las oportunidades de inversión en la Economía Verde y el llamado de la sociedad para una mayor acción, las instituciones financieras están solicitando orientación concreta sobre cómo incorporar una Transición Justa en su toma de decisiones. En 2020, comenzamos a responder a esta solicitud, comprometiéndonos con la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente y hablando [en un seminario web](#) sobre el tema. En 2021, nuestro objetivo es lanzar un servicio más amplio de conocimiento y asistencia técnica para las innovaciones en Finanzas de Transición Justa y desarrollar una guía concreta para la banca, la inversión y los seguros.

► Próximamente en 2021

► Pruebas ► Aprendizaje ► Documentación ► Promoción ►►►►



Inclusión financiera

- Iniciar las actividades del Centro Global sobre Salarios Digitales para el Trabajo Decente con intervenciones de país en Camboya, Filipinas, Indonesia, Kenia, México, y Perú
- Lanzamiento de un nuevo programa para mejorar el acceso a la financiación de las PYME en Indonesia
- Apoyar los esfuerzos para proporcionar servicios financieros y no financieros a los pequeños agricultores probando diferentes modelos de prestación de servicios en Côte d'Ivoire, Egipto, Malawi, Malí, Nigeria y Uganda, con el fin de abordar las causas fundamentales del trabajo infantil en las cadenas de suministro del cacao, algodón, café y té
- Publicar cinco estudios de caso de la experiencia de los proveedores de servicios financieros en el servicio a los refugiados
- Publicar los conocimientos iniciales de los proveedores de servicios financieros que prueban soluciones integradas de gestión de riesgos en Filipinas, India e Indonesia
- Brindar capacitación a instructores en educación financiera para beneficiar a los refugiados y sus comunidades de acogida en Egipto, Etiopía, Irak, Kenia, Líbano, Sudán y Uganda
- Iniciar actividades de promoción e intercambio de conocimientos a nivel mundial del Centro Mundial sobre Salarios Digitales para el Trabajo Decente
- Fortalecer la capacidad de las instituciones financieras para atender a los refugiados y sus comunidades de acogida en Etiopía, Irak, Kenia y Uganda
- Realizar capacitaciones de capacitadores (y / o certificación) en educación financiera en Argentina, Costa Rica, Ecuador, Honduras, Jordania, México, Perú, Túnez y Uruguay.



Seguros con impacto

- Emprender una nueva iniciativa, con la *Agence française de développement* (AFD), para apoyar alianzas público-privadas innovadoras para una gestión de riesgos más eficaz
- Iniciar un nuevo esfuerzo, junto con la Fundación Grameen Crédit Agricole, para ayudar a los proveedores de servicios financieros a mejorar la gestión de riesgos, tanto para sus clientes como para ellos mismos
- Lanzar una comunidad de práctica entre las aseguradoras interesadas en diseñar y brindar servicios de seguros a las mujeres, junto con la IFC
- Publicar una reseña de las contribuciones de InsurTech para Seguros con Impacto
- Emitir perspectivas iniciales sobre las innovaciones en seguros de vivienda en Kenia
- Ofrecer nuestro programa de formación online, Seguros para el desarrollo, en español
- Comenzar la certificación de instructores de seguros con impacto en Egipto, junto con la Agencia Alemana de Desarrollo Internacional (GIZ)
- Desarrollar un nuevo programa de capacitación, "Gestión de riesgos y seguros para PYMES - Apoyar a las PYMES en la comprensión y gestión de sus riesgos", también en alianza con GIZ
- Impulsar nuestras actividades de desarrollo de mercado en Colombia y México





© ILO, Natalia Esciso



Inversión sostenible

- ▶ Promover la colaboración con inversores de impacto en temas relacionados con el cambio climático, la transición justa, la inversión en discapacidad y el trabajo infantil
- ▶ Lanzar nuestra herramienta de autoevaluación para sistemas de gestión de la sostenibilidad para instituciones financieras de desarrollo y otras instituciones financieras
- ▶ Continuar la colaboración con AATIF
- ▶ Publicar el artículo *Finanzas innovadoras y promoción del trabajo decente: el papel de los sindicatos*
- ▶ Ofrecer asistencia técnica para implementar estrategias de inversión de impacto para empleos de calidad
- ▶ Continuar trabajando con el Fondo Conjunto ODS de las Naciones Unidas en la evaluación de propuestas, el apoyo a la implementación de Programas Conjuntos y la gobernanza general del fondo



Pruebas



Aprendizaje



Documentación



Promoción

► Manténgase al día con nuestro progreso



Regístrese para recibir actualizaciones
http://ilo.msgfocus.com/k/Ilo/ilo_subscribe



Visite nuestra página web
www.ilo.org/socialfinance



Únase a nosotros en eventos y capacitaciones
www.impactinsurance.org/events
or www.ilo.org/socialfinance

Conecte con nosotros a través de nuestras redes sociales:



Siga nuestra página
Social Finance
& Impact Insurance



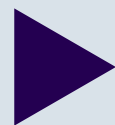
[/ImpactInsuranceFacility](https://www.facebook.com/ImpactInsuranceFacility)



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



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



► Anexos

1. Donantes y asociados



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



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



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



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



La asociación entre el GIIN, el ITC-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 la GIZ en una serie de actividades, incluida la creación de capacidad de seguros inclusivos para aseguradoras en África y Asia, y la formación en gestión de riesgos para las PYME en Marruecos y, en el caso de GIZ Pakistán, una evaluación actuarial de los planes nacionales de seguro de enfermedad.



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



Estamos colaborando con el Programa de Seguros para Mujeres de la IFC en un proyecto para crear conciencia sobre las necesidades de seguros de las mujeres y destacar 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 Comunidad de Práctica de seguros para mujeres antes mencionada, que se extiende desde abril de 2021 hasta mayo de 2022.



Government of the Netherlands



Colaboramos con el Gobierno de los Países Bajos en dos iniciativas. Primero, el Gobierno ha encabezado una nueva asociación, PROSPECTS, para permitir que las PDFs y sus comunidades anfitrionas disfruten de mejores oportunidades económicas. La asociación desarrolla un nuevo paradigma para responder a las crisis del 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 de la OIT para África para implementar el proyecto ACCEL África. En este proyecto, El Programa de Finanzas Solidarias busca servicios financieros innovadores que puedan abordar algunas de las causas fundamentales del trabajo infantil, como la pobreza y la vulnerabilidad de las familias de agricultores. 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.

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



Supported by:



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

based on a decision of the German Bundestag

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



Investing in rural people

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

2. Asociados estratégicos

Facilitadores para el desarrollo de mercados globales



Financiación de la salud



Soluciones digitales



Socios para el desarrollo de capacidades



Agricultura



3. Asociados en la ejecución

Asociado	Descripción del Proyecto conjunto
APIF Organismo público alojado 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 de Uruguay	Después de identificar la limitada alfabetización financiera como una de las principales limitaciones que impiden el despegue de las microempresas y los pequeños empresarios, este proyecto tenía como objetivo fortalecer su capacidad en educación financiera, así como asegurar su adecuada comprensión y uso de los servicios financieros. El objetivo final era ayudarlos a tomar decisiones financieras más informadas para sus finanzas personales y para sus negocios.
ANETI Agencia nacional de empleo y autoempleo de Túnez	La alianza con ANETI se estableció a través del proyecto ACJEMP de la OIT, 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 jóvenes solicitantes de empleo e integrar el plan de estudios de Educación Financiera de la OIT como parte de su oferta de formación.
CNAM Fondo Nacional del Seguro Médico de Côte d'Ivoire	El proyecto busca aumentar el acceso a los seguros y mejorar la experiencia general de los pequeños agricultores con cobertura sanitaria universal mediante la facilitación de asociaciones 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 alianza con la CONAMI y la OIT tiene sus raíces en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera y tiene como objetivo el despliegue conjunto del programa de Educación Financiera de la OIT a nivel nacional, centrándose específicamente en las personas en situación de vulnerabilidad socioeconómica. El objetivo de esta colaboración está especialmente más enfocado a empoderar financieramente a las mujeres y brindarles 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 alianza estratégica y de largo plazo tiene como objetivo final 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 dirige la FMEF y la OIT en Marruecos.
NHIA Organismo de seguro médico público Ghana	La NHIA administra el plan nacional de seguro médico 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), continuamos apoyando a la NHIA en el uso de datos digitales y herramientas analíticas existentes y nuevas, y con el desarrollo de capacidades.



© ILO, Marcel Crozet

Soluciones integradas de gestión de riesgos

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

4. Productos de conocimiento en 2020

Emerging Insights (Enfoques Emergentes)

- ▶ **EI 164: Lo mejor de 2019**
Tema: Impacto
Fuente: Programa Impact Insurance (Seguros con impacto) de la OIT
- ▶ **EI 165: Soluciones integradas de gestión de riesgos para hogares de bajos ingresos**
Tema: Productos compuestos
Fuente: Investigación de Dvara
- ▶ **EI 166: Ayudar a las madres a ahorrar para la educación**
Tema: Productos compuestos
Fuente: KOMIDA
- ▶ **EI 167: Diseñar productos de seguros que sirvan mejor a las mujeres emprendedoras.**
Tema: Mejorando el valor
Fuente: SheForShield
- ▶ **EI 168: Las redes postales están facilitando las operaciones bancarias a domicilio durante COVID-19**
Tema: Otros canales
Fuente: Times de India
- ▶ **EI 169: Las redes de seguridad de las mujeres se están cayendo**
Tema: Impacto
Fuente: Podcast de finanzas feministas
- ▶ **EI 170: Mirando más allá de los canales de distribución tradicionales para desarrollar un mercado de seguros incipiente**
Temas: Otros canales, Ventas, Alianzas
Fuente: Programa Impact Insurance (Seguros con impacto) de la OIT
- ▶ **EI 171: Una billetera de salud digital para ayudar a millones de kenianos a acceder a la atención médica**
Tema: Salud
Fuente: Programa Impact Insurance (Seguros con impacto) de la OIT
- ▶ **EI 172: Las mujeres pueden convertirse en poderosas defensoras de los seguros en las comunidades locales.**
Tema: Agricultura
Fuente: Programa Impact Insurance (Seguros con impacto) de la OIT
- ▶ **EI 173: Creando una cultura de seguros eficiente, sostenible y socialmente responsable en Colombia**
Tema: Experiencia de país
Fuente: Programa Impact Insurance (Seguros con impacto) de la OIT
- ▶ **EI 174: Innovando para brindar un seguro inclusivo durante la pandemia**
Tema: Salud
Fuente: Programa Impact Insurance (Seguros con impacto) de la OIT
- ▶ **EI 175: El potencial de la telemedicina en la industria de seguros inclusivos**
Tema: Salud
Fuente: Microinsurance Network
- ▶ **EI 176: Repensar los seguros para las MIPYMES**
Temas: Desarrollo de producto, Demanda
Fuente: Microinsurance Network

Resúmenes

- ▶ AATIF. 2020. **Wienco Ltd., Ghana**, Resumen de impacto 4
- ▶ AATIF. 2020. **Export Trading Group Malawi**, Resumen de impacto 5
- ▶ AATIF. 2020. **Cooper K-Brands Limited, Kenya**, Resumen de impacto 6
- ▶ AATIF. 2020. **GADCO, Ghana**, Resumen de impacto 7
- ▶ AATIF. 2020. **Tanganda Tea Company Limited, Zimbabwe**, Resumen de impacto 8
- ▶ Merry, A.; Magnoni, P. 2020. **NBC Mozambique**, Case Brief 23

- ▶ Merry, A.; Prashad, P. 2020. [People's Education and Development Organization: Krishi-Sakhis](#), Case Brief 25
- ▶ Morgan, L. 2020. [Plataforma de salud digital M-TIBA](#), Case Brief 24
- ▶ Morales, N. 2020. [Fasecolda](#), Case Brief 26
- ▶ Morales, N. 2020. [Tunajali](#), Case Brief 27
- ▶ Morales, N. 2020. [Seguro de Accidentes en la Cancha - Fundación PROFIN](#), Case Brief 28
- ▶ Impact Insurance Facility, [The importance of research—What MFIs can learn](#), Impact Insurance (blog), 28 de febrero de 2020.
- ▶ Preeti Sancheti, [Savings-linked solutions in the Philippines](#), Impact Insurance (blog), 18 de marzo de 2020.
- ▶ Impact Insurance Facility, [Integrated risk management—savings-linked solutions](#), Impact Insurance (blog), 30 de marzo de 2020.

Documentos

- ▶ ACRE Africa. 2020. [3-D client value assessment for ACRE Rwanda maize and livestock insurance products](#)
- ▶ Fonteneau, B.; Pollet, I. 2020. [The contribution of Social and Solidarity Economy and social finance to the future of work](#)
- ▶ Lieuw-Kie-Song, M.; Mariño, M.; Messineo Libano, F.; Richter, P. 2020. [Employment effects in impact investments](#)
- ▶ Mariño, M.; Richter, P. 2020. [From sustainability commitment to impact – how a social and environmental management system translates intention into action](#)
- ▶ Munich Climate Insurance Initiative; CCRIF SPC; the ILO's Impact Insurance Facility. 2020. [20 lessons learned from the Climate Risk Adaptation and Insurance in the Caribbean project](#)
- ▶ National Association of Labour Banks. 2020. [Rokin Banks' responses to the COVID-19 outbreak in Japan](#)
- ▶ Sharma, N.; Shastri, S. 2020. [From cash to digital wage payments in Viet Nam: Win-win for enterprises and workers](#)
- ▶ Alice Merry, [Tackling women's employment and digital financial inclusion in one](#), Impact Insurance (blog), 7 de abril de 2020.
- ▶ Impact Insurance Facility, [Britam Microinsurance: Dealing with and planning for immediate and long-term impacts of COVID-19](#), Impact Insurance (blog), 21 de abril de 2020.
- ▶ Impact Insurance Facility, [Digital tools for agent recruitment and training](#), Impact Insurance (blog), 29 de abril de 2020.
- ▶ Preeti Sancheti, [Handling the COVID-19 pandemic in the Philippines: The experience of cooperatives](#), Impact Insurance (blog), 5 de mayo de 2020.
- ▶ Impact Insurance Facility, [Digital tools for agent incentives and monitoring](#), Impact Insurance (blog), 14 de mayo de 2020.
- ▶ Craig Churchill, [The financial sector and the world of work](#), Impact Insurance (blog), 18 de mayo de 2020.
- ▶ Impact Insurance Facility, [How BBVA Microfinance Foundation increased voluntary microinsurance sales by 20% in one year](#), Impact Insurance (blog), 29 de mayo de 2020.
- ▶ Prashansa Jain, [KMBI: Dealing with and planning for the immediate and long-term impacts of COVID-19 in the Philippines](#), Impact Insurance (blog), 15 de junio de 2020.

Blogs

- ▶ Sandeep Kumar, [Dvara KGFS' wealth management—Goal linked savings and investment for microfinance customers](#), Impact Insurance (blog), 31 de enero de 2020.
- ▶ Impact Insurance Facility, [The year 2019 in blogs](#), Impact Insurance (blog), 31 de enero de 2020.
- ▶ Nicolas Morales, [Transformando la Industria Aseguradora en Argentina](#), Impact Insurance (blog), 25 June 2020.
- ▶ Nicolas Morales, [Transforming the insurance industry in Argentina](#), Impact Insurance (blog), 25 de junio de 2020.
- ▶ Prashansa Jain, [Digital Sakhi: A digital financial inclusion initiative of rural women in India](#), Impact Insurance (blog), 26 de junio de 2020.

- Reinhard Marcellino, [The impact of COVID-19 on MFIs, small and medium enterprises and farmers in Indonesia](#), Impact Insurance (blog), 10 de julio de 2020.
- Camyla Fonseca, [Insurance for Development—An exciting new online learning opportunity](#), Impact Insurance (blog), 21 de julio de 2020.
- Impact Insurance Facility, [The Social Finance Fellowship Programme—a unique professional opportunity benefiting the financial inclusion and insurance industry](#), Impact Insurance (blog), 25 de agosto de 2020.
- Preeti Sancheti, [Insurance for Development—Lessons learned: Distribution](#), Impact Insurance (blog), 15 de octubre de 2020.
- Nicolas Morales, [¿Cómo está impulsando Colombia los seguros inclusivos?](#), Impact Insurance (blog), 21 de octubre de 2020.
- Nicolas Morales, [Promoting inclusive insurance in Colombia: the experience of Fasecolda](#), Impact Insurance (blog), 21 de octubre de 2020.
- Preeti Sancheti, [Insurance for Development—Lessons learned: Agricultural Insurance—Product Design Considerations](#), Impact Insurance (blog), 23 de octubre de 2020.
- Alice Merry, [Unlocking demand: Learning to deliver what matters to clients in Mexico](#), Impact Insurance (blog), 29 de octubre de 2020.
- Preeti Sancheti, [Insurance for Development—Lessons learned: Claims management](#), Impact Insurance (blog), 12 de noviembre de 2020.
- Impact Insurance Facility, [Providing insurance responsibly](#), Impact Insurance (blog), 26 de noviembre de 2020.
- Alice Merry, [Creating a roadmap for rural insurance development in Colombia](#), Impact Insurance (blog), 4 de diciembre de 2020.
- Alice Merry, [Creación de una hoja de ruta para el desarrollo del seguro rural en Colombia](#), Impact Insurance (blog), 4 de diciembre de 2020.

Material de formación

- [Venta de seguros eficaz](#)
- [Soluciones integradas de gestión de riesgos](#)
- [Digitalización: creación de múltiples puntos de acceso](#)
- [E-learning Seguro para el desarrollo](#)
- [E-learning sobre educación financiera en árabe](#)
- [E-learning sobre educación financiera en Francés](#)
- [Manual de formación financiera para mujeres y niñas en Egipto](#)
- [Manual de formación financiera para jóvenes y sus familias en Egipto](#)
- [Manual del capacitador de educación financiera para jóvenes y mujeres en Egipto](#)
- [Manual de formación financiera para jóvenes y mujeres en Túnez](#)
- [Manual del capacitador de educación financiera para todos los grupos vulnerables en el norte de África](#)
- [Manual de formación financiera para jóvenes de Cabo Verde](#)
- [Manual del capacitador de educación financiera para jóvenes en Cabo Verde](#)
- [Manual del alumno de educación financiera para migrantes potenciales y retornados en Ghana](#)
- [Manual del alumno de educación financiera para migrantes potenciales y retornados en Nigeria](#)
- [Manual del capacitador de educación financiera para migrantes potenciales y retornados en Ghana y Nigeria](#)
- [Manual del capacitador de educación financiera para comunidades rurales en Sierra Leona](#)
- [Manual de formación financiera para personas migrantes y refugiadas en países andinos](#)
- [Manual del capacitador en educación financiera para migrantes y refugiados en países andinos](#)

- ▶ [Manual del alumno de educación financiera para mujeres en Argentina](#)
- ▶ [Manual del capacitador en educación financiera para mujeres en Argentina](#)
- ▶ [Manual de formación financiera para mujeres y sus familias en Argentina](#)
- ▶ [Manual del capacitador en educación financiera para mujeres y sus familias en Argentina](#)
- ▶ [Manual del alumno de educación financiera para micro y pequeños empresarios en Uruguay](#)
- ▶ [Manual del capacitador en educación financiera para micro y pequeños emprendedores en Uruguay](#)
- ▶ [3 de noviembre de 2020: El papel de los dispositivos móviles en la ampliación de los seguros basados en índices](#), organizado durante la Conferencia Internacional sobre Seguros Inclusivos 2020
- ▶ [4 de noviembre de 2020: Soluciones integradas de gestión de riesgos](#), organizado durante la Conferencia Internacional sobre Seguros Inclusivos 2020
- ▶ [5 de noviembre de 2020: Seguro a distancia: uso de remesas para aumentar la protección](#), organizado durante la Conferencia Internacional sobre Seguros Inclusivos 2020
- ▶ [5 de noviembre de 2020: Analizar el valor para el cliente de los productos en efectivo del hospital](#), organizado durante la Conferencia Internacional sobre Seguros Inclusivos 2020

Seminarios web

- ▶ [31 de marzo de 2020: Soluciones integradas de gestión de riesgos](#)
- ▶ [12 de mayo de 2020: Creación de soluciones integradas de gestión de riesgos y patrimonios](#)
- ▶ [9 de julio de 2020: Del efectivo al pago de salarios digitales en Vietnam: beneficiosos para las empresas y los trabajadores](#)
- ▶ [13 de agosto de 2020: Seguro agrícola: lecciones de África](#), organizado con CIFM Nigeria
- ▶ [24 de septiembre de: Live Talk 01: Gestión de riesgos para las finanzas de las pymes agrícolas: abordar los nuevos desafíos en la era de COVID-19](#), organizado con SAFIN, PARM y el Foro para la Gestión de Riesgos Agrícolas en el Desarrollo (FARM-D)
- ▶ [29 de octubre de 2020: Live Talk 02: Análisis de estudios de caso: ejemplos de gestión de riesgos para la financiación de pymes agrícolas](#), organizado con SAFIN, PARM y FARM-D
- ▶ [3 de noviembre de 2020: Asociaciones público-privadas para un seguro inclusivo contra los riesgos climáticos: ¿Qué funciona y qué no?](#), organizado durante la Conferencia Internacional sobre Seguros Inclusivos 2020
- ▶ [20 de noviembre de 2020: Reunión de Fasecolda InsurTech: seguros indexados](#)
- ▶ [11 de diciembre de 2020: Live Talk 03: Ejemplos de gestión de riesgos de pymes agrícolas e implicaciones políticas posteriores a COVID-19](#), organizado con SAFIN, PARM y FARM-D

Páginas web temáticas

- ▶ [Social Finance Programme, Finanzas y trabajo infantil](#), enero de 2020
- ▶ [Social Finance Programme, Género e inclusión financiera](#), marzo de 2020
- ▶ [Social Finance Programme, Gestión de riesgos, finanzas inclusivas y COVID-19](#), junio de 2020
- ▶ [Social Finance Programme, Financiamiento de la Economía Social y Solidaria](#), noviembre de 2020



► Anexo 5. Conozca al equipo



Édgar Aguilar
Oficial técnico

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



Valerie Breda
Funcionaria técnica superior

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



Craig Churchill
Jefe

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



Aparna Dalal
Funcionaria superior de investigación

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



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



Margarita Lalayan
Funcionaria superior
responsable de programa

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



Mónica Mariño
Funcionaria de
proyectos subalterna

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



Fernando Messineo
Libano
Oficial técnico

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



Lisa Morgan
Oficial técnica

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





Pranav Prashad
Oficial técnico superior

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



Patricia Richter
Oficial técnica superior

Patricia dirige la labor del Programa de Finanzas Solidarias sobre inversión sostenible y financiación innovadora. Como parte de ello, gestiona las colaboraciones de la OIT con AATIF y CFC.



**Víctor Hugo
Sánchez Valverde**
Auxiliar administrativo

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



Joost Tjink
Oficial de
comunicaciones
y gestión del
conocimiento

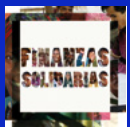
Joost brinda apoyo a las actividades de comunicación y gestión del conocimiento del Programa de Finanzas Solidarias.

Nos gustaría dar las gracias a Owais Parray, Ola Nilsmo y Gen Nakatomi por su contribución excepcional a lo largo de los años.

Los compañeros a corto plazo y pasantes hicieron contribuciones valiosas al Programa de Finanzas Solidarias en 2020. Nos gustaría dar las gracias en particular a Alessandro Tronconi por su dedicación.



Este es el Informe anual 2020 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.




IMPACT INSURANCE

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
impactinsurance@ilo.org
www.ilo.org/socialfinance
www.impactinsurance.org