



Organización
Internacional
del Trabajo

Aumentar el acceso a la financiación

Limitaciones de los servicios financieros para las pequeñas empresas

Las pequeñas empresas son motores fundamentales para la creación de empleo y el crecimiento económico. Sin embargo, a menudo son incapaces de explotar su potencial debido a varias dificultades, entre ellas regulaciones engorrosas, competencias empresariales y técnicas limitadas y escaso acceso a los mercados. Además, frecuentemente se señala la indisponibilidad de servicios financieros adecuados como una limitación importante para el desarrollo empresarial. En las Encuestas de Empresas del Banco Mundial, más de un tercio de las pequeñas empresas señalan como principal obstáculo el acceso a la financiación. Las conclusiones de las evaluaciones sobre el Entorno Propicio para las Empresas Sostenibles (EPES) de la OIT, que incluyen encuestas de percepción de empresas realizadas hasta la fecha en más de 30 países, también confirman que el acceso a la financiación se encuentra entre los cinco problemas principales mencionados por las empresas.

La mayoría de las empresas necesitan servicios financieros para crecer y generar más ingresos, aprovechar las oportunidades de negocio, aumentar su productividad y competitividad y gestionar riesgos. Las pequeñas empresas precisan de una serie de servicios entre los que se incluyen créditos, arrendamiento financiero, inversiones, seguros y pagos, dependiendo de su tamaño, fase de desarrollo y modelo de negocio. Sin embargo, las instituciones financieras pueden considerar problemático responder a su demanda, ya que estas empresas suelen verse como demasiado arriesgadas y costosas de atender.

Al mismo tiempo, los emprendedores a menudo carecen de experiencia a la hora de sacar partido a los servicios financieros para beneficio propio. Los consumidores de servicios financieros deben poder tomar decisiones fundamentadas a la hora de asumir deudas y obligaciones, encontrar mecanismos seguros y asequibles de inversión y transferencia de fondos y saber lo que deben buscar en los contratos de seguros. La educación financiera debe ir acompañada de mejores ofertas de mercado.

El Departamento de Empresas de la OIT ofrece un repertorio de intervenciones para hacer frente a estas dificultades, incluyendo capacitación empresarial, desarrollo de cadenas de valor y recomendaciones para mejorar el entorno empresarial y el acceso a servicios financieros.

El enfoque de la OIT para ampliar y aumentar la financiación de las pequeñas empresas

El enfoque de la OIT para aumentar la financiación de las pequeñas empresas se centra en el desarrollo de la capacidad de la oferta y la demanda (véase el gráfico 1). Se fortalece a los proveedores de servicios financieros para poder ofrecer productos pertinentes y se capacita a los emprendedores para utilizar estos servicios con mayor eficacia. En colaboración con el Centro Internacional de Formación de la OIT de Turín, la OIT transmite una gran parte del contenido formando a formadores locales, lo que facilita una divulgación importante.

Por el **lado de la oferta**, la OIT permite a los proveedores de servicios financieros reconocer que los distintos segmentos de mercado requieren distintos paquetes de intervenciones y adaptar sus servicios a grupos meta específicos, entre ellos las mujeres, los jóvenes y las empresas de las zonas rurales. Para alcanzar este objetivo, la OIT ha elaborado una serie de programas de formación para mejorar las

prácticas de gestión y facilitar la diversificación de productos, además de temas más específicos como el arrendamiento financiero, los seguros, los fondos de garantía y los entornos posteriores a crisis (véanse las herramientas y productos de la OIT).

Por el lado de la demanda, la OIT respalda a una serie de actores, entre ellos los proveedores de servicios financieros y los proveedores de servicios de desarrollo empresarial, para ofrecer educación financiera a varios grupos meta, incluidos los emprendedores.

Al aumentar su capacidad para utilizar los servicios financieros, podrán lograr mejores resultados empresariales.



Gráfico 1. Cadena de resultados de las intervenciones de la OIT para aumentar el acceso financiero

Productos y herramientas de la OIT

La OIT cuenta con una serie de productos y herramientas para aumentar el acceso a la financiación de las pequeñas empresas. Entre ellas cabe destacar:

- Asesoramiento a los mandantes y asociados de la OIT para detectar las limitaciones del acceso a la financiación;
- Apoyo a la evaluación de disponibilidad de servicios financieros;
- Diseño de estrategias para hacer frente a las limitaciones de la oferta y la demanda;
- Diseño e implantación de educación financiera y productos adecuados como microseguros y arrendamiento financiero de equipos;
- Asesoramiento sobre cómo pueden reducir el riesgo las instituciones financieras fomentando buenas prácticas en el lugar de trabajo entre sus clientes;
- Asesoramiento sobre cómo integrar el acceso a la financiación con otros medios para fomentar las empresas, como la formación en gestión o el desarrollo de la cadena de valor para una mayor eficacia;
- Oferta de programas de formación cuyo objetivo es reforzar la oferta y el suministro de servicios financieros.

Refuerzo de la oferta: Gestión de instituciones microfinancieras

Gestión de instituciones microfinancieras es un programa de formación emblemático desarrollado conjuntamente por el Programa de Finanzas Solidarias de la OIT y el Centro Internacional de Formación. El programa se dirige a gerentes medios y superiores de bancos, instituciones microfinancieras y uniones de crédito. Está diseñado para reforzar su capacidad para prestar mejores servicios financieros, y quizá no financieros, a más pequeñas empresas.

Desde su implantación en 2005, el programa Gestión de instituciones microfinancieras ha registrado más de 2.000 participantes de más de 500 proveedores de servicios financieros y ha recibido críticas muy positivas sobre la idoneidad del contenido y la eficacia de las metodologías de aprendizaje. Más de 100 formadores están certificados para ofertar este programa, que está disponible en ocho idiomas.

Aunque está catalogado como curso de «microfinanzas», el contenido es pertinente para cualquier institución financiera que se dedique al préstamo a microempresas, pequeñas empresas e incluso medias empresas. El programa consta de dos volúmenes para gerentes y uno para financiadores:



- **Volumen I:** Cómo mejorar el desempeño institucional. Este curso ayuda a los gerentes a entender de forma holística las diferentes funciones que contribuyen al éxito de las operaciones. Les permite mejorar la estrategia, comercialización, gestión de riesgos, estructura organizativa, eficiencia y productividad de su unidad, sucursal o entidad.
- **Volumen II: Manejando la diversificación de productos.** Este curso prepara a los gerentes para ampliar el alcance de sus instituciones. Analiza las oportunidades y retos que presentan diez tipos distintos de productos y ocho segmentos de mercado. Proporciona herramientas y orientación para gestionar la diversificación de productos, así como el mantenimiento de la cartera de productos. El contenido de este volumen está diseñado para adaptarse a los proveedores de servicios financieros interesados en prestar servicios en segmentos de mercado específicos, entre los que se incluyen las mujeres, los jóvenes y los pequeños agricultores.
- **Gestión de instituciones microfinancieras para financiadores:** Los participantes de este curso adquieren conocimientos sobre el panorama general de inclusión financiera y las bases de cómo financiar eficazmente distintos tipos de intervenciones de desarrollo de mercado. El curso está adaptado a donantes, financiadores, especialistas en desarrollo, personal de servicios de venta al por mayor y funcionarios encargados de tomar decisiones en materia de financiación sobre microfinanzas e inclusión financiera.

Otros cursos para reforzar la oferta

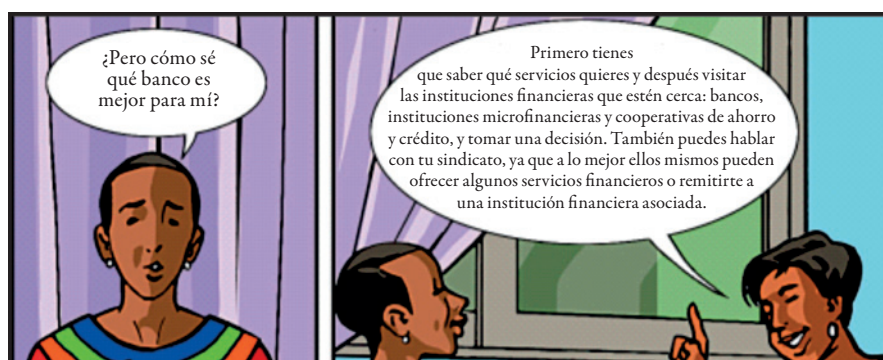
La OIT también ha desarrollado varios cursos que ahondan en cuestiones de mercado o productos específicos. Estos cursos pueden ofertarse previa solicitud, pero no están disponibles en una red de formadores locales.

- **Seguros:** Se ha desarrollado una serie de cursos de corta duración para aseguradoras y canales de distribución sobre temas fundamentales como la investigación de mercado, el diseño de productos, el valor del cliente, la fijación de precios, la comercialización y la gestión de asociaciones.
- **Arrendamiento financiero:** Una estrategia para ampliar los servicios de crédito a las pequeñas e incluso las medianas empresas (PYME) es a través de un acuerdo de arrendamiento financiero, especialmente de bienes de equipo.
- **Fondos de garantía:** Para alentar a los proveedores de servicios financieros a conceder préstamos a segmentos de mercado que consideran arriesgados, una intervención útil puede ser un fondo de garantía. Este curso orienta sobre cómo diseñar y ejecutar fondos de garantía, por ejemplo mediante asociaciones empresariales u organismos de desarrollo económico locales, para aumentar la oferta de crédito a las PYME.
- **Microfinanzas en entornos posteriores a crisis:** Si se diseñan adecuadamente, las intervenciones de servicios financieros pueden resultar relevantes tras un desastre natural o causado por el hombre mediante el fomento de la confianza y el capital social, facilitando la reconstrucción y ampliando las oportunidades económicas. Este curso se dirige principalmente a organismos humanitarios para que puedan crear un puente entre el socorro y el desarrollo.

Aumentar la demanda

La educación **financiera** dota de conocimientos básicos relacionados con los ingresos, el gasto, la presupuestación, el préstamo, el ahorro y el uso de otros servicios como los seguros y las transferencias de dinero. Es esencial para aumentar los conocimientos financieros, es decir, la capacidad de entender las finanzas. Se refiere al conjunto de aptitudes y conocimientos que permite a los emprendedores tomar decisiones financieras fundamentadas y eficaces y entender los servicios financieros que están a su disposición.

La OIT ha desarrollado una serie de materiales didácticos adaptados a varios grupos, entre ellos los jóvenes, los trabajadores migrantes y los sindicalistas, que han ayudado a miles de consumidores de servicios financieros de varios países asiáticos y africanos. Las sesiones de formación utilizan un enfoque participativo mediante juegos de roles, estudios de caso, intercambio de ideas y debates en pequeños grupos. El plan de estudios se aplica a través de sesiones individuales o en clases. Los organismos asociados pueden ajustar la duración de la formación a las necesidades y disponibilidad de sus grupos destinatarios. El método modular permite una adaptación fácil a otros canales de difusión, como vídeo, *podcast* y teatro callejero.



La OIT en acción: Aumentar los servicios financieros para los jóvenes nepalíes

En 2010, la OIT puso en marcha el programa «Trabajo para la paz» en Nepal, con el fin de contribuir a la consolidación de la paz nacional y la reducción de la pobreza involucrando a los jóvenes en actividades de empleo productivo y empoderamiento. Este proyecto ofrece un buen ejemplo de intervención integrada, dirigida tanto a la oferta como a la demanda de servicios financieros para la promoción empresarial. El proyecto tenía como objetivos: 1) fomentar el desarrollo de productos financieros que satisfagan las necesidades de los jóvenes emprendedores; 2) aumentar los conocimientos financieros de potenciales clientes jóvenes de proveedores de servicios financieros asociados; y 3) facilitar los vínculos financieros entre conocimientos, proveedores de servicios de desarrollo empresarial y proveedores de servicios financieros asociados para aumentar el acceso de los jóvenes a la financiación.

Tras elaborar un mapa exhaustivo de los servicios financieros dirigidos a los jóvenes emprendedores de la región de intervención, la OIT impartió formación a los proveedores de servicios financieros sobre la gestión de la diversificación de productos y les ayudó a desarrollar servicios financieros para jóvenes. Al mismo tiempo,

desarrolló un programa de educación financiera dirigido a jóvenes y llevó a cabo una formación de formadores con proveedores de servicios de desarrollo empresarial y proveedores de servicios financieros sobre educación financiera. El proyecto también ayudó a crear una red entre proveedores de servicios de desarrollo empresarial y proveedores de servicios financieros para crear sinergias en la prestación de servicios financieros y no financieros.

Al término de la intervención de dos años:

- De los 1.525 jóvenes formados en educación financiera, 1.285 habían aumentado sus ingresos regulares, que algunos estaban acumulando como capital para fundar una empresa.
- El 18% de los beneficiarios de la educación financiera también habían recibido formación sobre emprendimiento utilizando el paquete de la OIT Inicie y Mejore Su Negocio (IMESUN), y habían accedido a servicios de crédito para ampliar sus negocios.
- Las seis instituciones financieras que participaron en la formación sobre diversificación de productos lanzaron un nuevo producto financiero dirigido a jóvenes.

La OIT y Empresas Sostenibles

El Programa de Empresas Sostenibles de la OIT ayuda a crear más y mejores empleos a través del desarrollo empresarial. Conecta el crecimiento y la competitividad de las empresas con las necesidades de las personas para que puedan ganarse la vida dignamente en un entorno saludable, en la actualidad y en el futuro. Basándose en la misión de la OIT de crear trabajo decente para todas las mujeres y hombres, este programa se centra en tres pilares:

- Un entorno propicio para las empresas: crear el marco adecuado para que las empresas puedan dar sus primeros pasos, crecer y crear empleos decentes;
- Emprendimiento y desarrollo empresarial: ayudar a los emprendedores, especialmente a los jóvenes, las mujeres y los grupos marginados, a poner en marcha y construir empresas de éxito;

- Lugares de trabajo sostenibles y responsables: demostrar la relación entre aumento de la productividad y mejora de las condiciones de trabajo, buenas relaciones industriales y buenas prácticas ambientales.

El programa combina la formulación de políticas con base empírica con el desarrollo de la capacidad y los servicios de apoyo empresarial, prestados a nivel internacional y nacional, a través de servicios de asesoramiento y una gran cartera de cooperación técnica. Trabaja con gobiernos, organizaciones de empleadores y trabajadores, en colaboración con otros organismos de las Naciones Unidas, instituciones financieras y académicas, donantes y otros.

Más información

Página de la OIT sobre educación financiera - <http://bit.ly/1dptY55>

Página de la OIT sobre Gestión de instituciones microfinancieras - <http://bit.ly/1iCCWRs>

Recursos TIC de la OIT sobre Gestión de instituciones microfinancieras - www.mmw.itcilo.org

Datos de contacto

Programa de Finanzas Solidarias

Departamento de Empresas

Organización Internacional del Trabajo

4 Route des Morillons

CH-1211 Ginebra 22

Suiza

Tel: +41 22 799 62 49

Correo electrónico: sfp@ilo.org