



Guía de servicios financieros

Por el camino de la protección infantil con iniciativas del empoderamiento económico de la mujer

Versión: 1 de febrero de 2022

Dirigido a:

Personal de nivel gerencial que participa en el diseño y la implementación de servicios financieros para un actor/actriz del empoderamiento económico de la mujer (EEM). Los actores/actrices de EEM son entidades o individuos que apoyan el desarrollo o la expansión de las empresas de mujeres, proporcionan medios de vida o servicios financieros y/o apoyan a las mujeres (globalmente) en sus esfuerzos por mejorar su acceso a las oportunidades económicas, especialmente en los países en desarrollo.

Destinado a:

Mejorar el diseño y la aplicación de los servicios financieros para que se adopten y utilicen mejor y aporten más beneficios a las mujeres empresarias y a sus familias y no les perjudiquen.

Objetivos

A través del uso de esta guía, los actores/actrices de EEM tendrán:

- Revisados los datos sobre los servicios financieros y su contribución a la resiliencia de los hogares y a la generación de ingresos, así como su impacto en el trabajo inaceptable para niños, niñas y adultos.
- Considerado las opciones de diseño y las mejoras en los servicios financieros que pueden mitigar los riesgos del trabajo inaceptable para niños, niñas y adultos.

ESTABLECIENDO LOS CIMIENTOS
Fase 1

CONSTRUYA LA ESTRUCTURA
Fase 2

INVOLUCRE A LOS PARTICIPANTES
Fase 3



La financiación corre a cargo del Departamento de Trabajo de los Estados Unidos en el marco del Acuerdo de Cooperación IL-31469. El 100% del coste total del proyecto o programa está financiado por el gobierno federal, con un total de 1.872.000 dólares. Este material no refleja necesariamente las opiniones o políticas del Departamento de Trabajo de los Estados Unidos, y la mención de cualquier marca, producto comercial u organización no implica el respaldo del Gobierno de los Estados Unidos.



Índice de contenidos

Acerca del proyecto RICHES	3
Acerca de la guía de servicios financieros.....	5
Formas de proteger a los niños en las iniciativas de empoderamiento económico de mujeres... ¡hagamos un viaje!	8
Microcréditos	11
Financiación de la educación	12
Transferencias monetarias y protección social.....	13
Financiación de la agricultura	14
Financiación del sistema de salud	16
Transferencias y pagos	17
Ahorros	18
Bienestar y normas sociales	20
Proteger a los niños y niñas, proteger a las mujeres, realizar los sueños	22
Anexos.....	23
Apoyo a la investigación	23
Acrónimos y glosario de términos.....	31
Agradecimientos	34



Acerca del proyecto RICHES

Pocos esperarían que las inversiones en empresas de mujeres aumentarían el riesgo o la incidencia del trabajo inaceptable para niños y niñas (trabajo infantil) o los adultos. Sin embargo, una [investigación realizada por el proyecto de Reducción de la Incidencia del Trabajo Infantil y Condiciones Inaceptables de Trabajo en Iniciativas de Fortalecimiento Económico](#) (RICHES) reveló que, a medida que las mujeres empresarias se esfuerzan por gestionar las cargas laborales de sus empresas junto con las tareas domésticas y el cuidado de los niños y niñas, muchas recurren a los que están más cerca para pedir ayuda: sus hijos.

Grameen Foundation, en colaboración con la Iniciativa del Estado de Derecho de la Asociación Americana de Abogados y con la financiación de la Oficina de Trabajo Infantil, Trabajo Forzoso y Trata de Personas (OCFT) del U.S. Department of Labor (USDOL), lanzó el Proyecto RICHES para apoyar de forma responsable a las empresas propiedad de mujeres y mitigar el riesgo de trabajo inaceptable para niños, niñas y adultos o el uso de otras estrategias negativas de afrontamiento. Para lograr este objetivo, RICHES ha desarrollado una caja de herramientas RICHES para los actores/actrices del empoderamiento económico de la mujer (EEM) con el fin de dotarles de ideas y herramientas prácticas para integrar y evaluar la protección de los niños y niñas y las prácticas empresariales seguras en su trabajo. A los efectos del proyecto RICHES, los actores/actrices de EEM son cualquier entidad o individuo que apoye el desarrollo o la expansión de las empresas de mujeres, proporcione medios de vida o servicios financieros y/o apoye a las mujeres (a nivel mundial) en sus esfuerzos por mejorar su acceso a las oportunidades económicas, especialmente a las que viven en los países en desarrollo.

La caja de herramientas RICHES se divide en tres fases (véase la figura 1).

Fase 1 presenta un **conjunto mínimo de prácticas** y herramientas relacionadas con todos los actores/actrices de EEM que deberían tener disponibles y utilizar para promover la protección infantil y las prácticas empresariales seguras y saludables en las iniciativas y/o empresas de las mujeres. La fase 1 incluye:

1. Sensibilizar sobre los riesgos para la salud y la seguridad de los niños y las mujeres cuando se apoyan las empresas de mujeres o las actividades de EMA;
2. Evaluar los riesgos e identificar las situaciones de trabajo inaceptable para niño, niña y adultos y cómo se pueden abordar estos problemas;
3. Compromiso de adherirse a los principios de "No hacer daño" cuando se desarrollen y/o apliquen iniciativas empresariales para las mujeres.
4. Saber a dónde acudir en busca de ayuda y dónde encontrar recursos.

Las fases 2 y 3 ofrecen un enfoque más completo de la protección infantil, la salud y las prácticas empresariales seguras a través de estudios de mercado, capacitación y evaluación a nivel organizativo, capacitación directa de las participantes, desarrollo de productos, seguimiento y evaluación.



Figura 1: caja de herramientas RICHES para los actores/actrices de EEM



Caja de Herramientas para Actores/Actrices de EEM

ESTABLECIENDO LOS CIMIENTOS Fase 1

Comience aquí: Utilice estas herramientas para generar conciencia y comprensión en la **gestión** de riesgos organizacionales y programáticos del trabajo inaceptable para niños, niñas y adultos.

- **Haciendo la presentación del caso**
- **Evaluaciones de riesgo**
- **Guía de Gestión del Desempeño Social (GDS)** (solo evaluación de GDS)
- **Capacitación de la Compresión de las Condiciones Inaceptables de Trabajo** (solo con el nivel gerencial)
- **Guía de Enlaces** (sólo lista de contactos para emergencias y apoyo externo)
-
- **Guía del inversor** (sólo para inversores)

CONSTRUYA LA ESTRUCTURA Fase 2

Utilice estas herramientas para crear conciencia en el **personal de primera línea** y para priorizar productos y servicios nuevos o mejorados.

- **Guía de Gestión del Desempeño Social (GDS)** (todas las herramientas)
- **Capacitación de la Compresión de las Condiciones Inaceptables de Trabajo** (para todo el personal)
- **Guía de Investigación de Mercado**
- **Guía de servicios financieros**
- **Taller de diseño**

INVOLUCRE A LOS/LAS PARTICIPANTES Fase 3

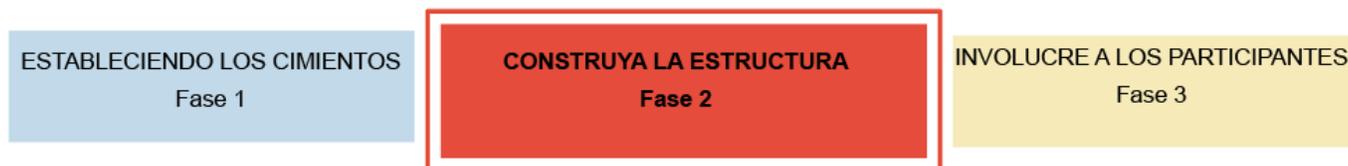
Utilice estas herramientas para sensibilizar a **los/las participantes** y apoyar sus necesidades.

- **Guía de Enlaces** (todas las herramientas)
- **Diagnóstico Empresarial del Personal de Primera Línea** (versiones en papel y digital)
- **Guía de diálogo intrafamiliar**
- **Plan sobre riesgos empresariales** (versiones en papel y digital)
- **Guía de Seguimiento y Evaluación**

La caja de herramientas RICHES completo puede encontrarse en <https://grameenfoundation.org/riches>.



Acerca de la guía de servicios financieros



La guía de servicios financieros está diseñada como parte de **la fase 2: estructura**. Se recomienda utilizar las herramientas de la **fase 1: estableciendo los cimientos** antes de entrar en **la fase 2** para comprender mejor el propósito y el uso de los resultados de la investigación y las recomendaciones contenidas en esta guía.

Descripción del proceso: esta guía expone la investigación recogida en el [Análisis Pre-Situacional RICHES](#),¹ que se ha enriquecido con publicaciones revisadas por pares y con literatura gris (evaluaciones y publicaciones de programas y profesionales) para profundizar en la relación que tienen diversos servicios financieros con el trabajo inaceptable para niños y niñas (trabajo infantil) y los adultos. También documenta cómo un servicio financiero tiene un impacto general en el bienestar de las participantes, por ejemplo, mejorando la resiliencia o reduciendo la pobreza. La guía se centra en las características de diseño que pueden aumentar la aceptación, el uso y el beneficio de los diferentes servicios financieros, prestando especial atención a las características de diseño que *pueden proteger* directa o indirectamente a los niños y niñas y a los adultos *del* trabajo perjudicial o que *suponen un*

Conceptos importantes a tener en cuenta:

El trabajo inaceptable para niños y niñas o el **trabajo infantil** es cualquier trabajo que impida el desarrollo del niño/niña y cualquier trabajo que sea a) física, mental o moralmente peligroso y perjudicial para los niños/niñas y b) que interfiera con la asistencia a la escuela del niño/niña. El término **trabajo inaceptable para niños y niñas** también se utiliza como sinónimo de **trabajo inaceptable para niños y niñas** o **trabajo infantil**.

El trabajo inaceptable para adultos/adultas, o condiciones de trabajo inaceptables o **CIAT**, es cualquier trabajo que se considere perjudicial y suele basarse en los salarios (por ejemplo, si el trabajo proporciona un salario digno), el tiempo de trabajo y los días de descanso (por ejemplo, las horas de trabajo que superan las ocho horas diarias o las 48 horas semanales), o condiciones inaceptable de trabajo (condiciones de trabajo inaceptables).

mayor riesgo para ellos. Esta guía se basa en un documento actualmente en revisión por pares y de próxima aparición.

Esta guía sigue una infografía que muestra una forma en que una empresaria puede evitar el trabajo inaceptable para niños, niñas y adultos si tiene acceso a una cartera de servicios financieros y no financieros (SNF) bien diseñados y aplicados, como las oportunidades de capacitación y el acceso a los servicios sanitarios. Las señales de tráfico indican al empresario el camino. Hay caminos peligrosos que



pueden llevar a una empresaria a una situación de trabajo inaceptable para niños, niñas y adultos si no acceden o utilizan un determinado servicio financiero. Esta infografía sirve para explorar las evidencias. Cuando se utilizan todos los datos para mejorar el diseño y la aplicación, los proveedores de servicios financieros (PSF) pueden ayudar a las empresarias a evitar mecanismos de trabajo inaceptable -como el trabajo inaceptable para niños y niñas-, mejorar los ingresos y la capacidad de recuperación de los hogares y reducir la pobreza.

Para cada servicio financiero, hay una lista de viñetas que resumen la información:

- **Desafíos, o el potencial de un servicio financiero para aumentar o exacerbar el trabajo inaceptable para niños, niñas y adultos.** En los casos en los que las pruebas que vinculan los servicios financieros y el trabajo inaceptable para niños, niñas y adultos son limitadas o inexistentes, se consideran conjuntamente los problemas asociados a los resultados relacionados, como el abandono de la escuela o el uso de otros mecanismos de afrontamiento negativos.
- **POSIBILIDADES** que tiene el producto financiero para aumentar la resistencia del hogar o la generación de ingresos o reducir la probabilidad de que un hogar recurra a trabajo inaceptable para niños, niñas y adultos. De forma similar a los RETOS, cuando no hay pruebas o éstas son limitadas de la relación entre el servicio financiero y la reducción del trabajo inaceptable para niños, niñas y adultos, también se comparten las OPORTUNIDADES asociadas al tamaño potencial del mercado u otros impactos positivos, como la mejora de la resiliencia o la reducción de la pobreza.
- **CONSIDERACIONES DE DISEÑO** que un PSF u otros actores/actrices de EEM deberían tener en cuenta para mejorar el diseño y la implementación de los servicios financieros, especialmente aquellas consideraciones de diseño relevantes para las mujeres empresarias.

Algunos retos, oportunidades y consideraciones de diseño se aplican a todos los servicios financieros, por ejemplo, los diversos productos de microcrédito. A menos que haya una investigación específica sobre las diferencias en los distintos productos de microcrédito (por ejemplo Préstamo a la microempresa, préstamo a la educación, préstamo a la salud, préstamo a la agricultura), se remite al lector a los resultados de otro servicio financiero.

Tras estas conclusiones, el apéndice enumera los resultados de la investigación relacionados con los retos, las oportunidades y las consideraciones de diseño del producto.

Si este documento se utiliza durante un taller, el mapa (página 9) debe imprimirse o mostrarse a las participantes para que puedan seguir la ruta. Cada servicio financiero está cubierto en una sola página para facilitar la referencia o la impresión cuando solo algunos servicios financieros son de interés.

Materiales necesarios: impresora para hacer copias cuando la guía se utiliza en un taller.

Tiempo requerido: se calcula que se tarda algo más de una hora en revisar toda la guía. Sin embargo, como la guía está concebida como una obra de referencia, la documentación de un solo servicio financiero puede revisarse en unos 5 minutos.

Ajustes necesarios:

1. En la guía de servicios financieros, los términos "participante del programa" o "participante" se



utilizan para describir a las beneficiarias o empresarias de un proveedor de servicios. Estas condiciones pueden modificarse en función del tipo de proveedor de servicios que vaya a utilizar la herramienta. Por ejemplo, "participante del programa" o "participante" puede sustituirse por "cliente", "beneficiario" u otros términos significativos antes de rellenar el formulario.

2. Todas las guías y el material de capacitación de la caja de herramientas RICHES se han diseñado para que sean accesibles, especialmente para las personas con discapacidad. Por ello, esta herramienta se ha desarrollado en Microsoft Word, utilizando un tamaño de letra de al menos 12 puntos y proporcionando gráficos y tablas con texto alternativo. Es posible que quiera ajustar el tamaño de las tablas para poder tomar notas o ajustar el tamaño de la letra cuando las imprimas para usarlas. El objetivo de este documento era presentar en una página los resultados de la investigación de cada servicio financiero. Por esta razón, se utilizó el espaciado único. Sin embargo, para aumentar la legibilidad, se puede aumentar el espaciado entre párrafos de simple a múltiple o doble.

Generadores de costos del uso de la herramienta: tiempo para que el personal revise la guía.

Riesgos a tener en cuenta: los resultados de la investigación que se presentan en esta guía pueden servir de base para el diseño centrado en las personas o la investigación de mercado para evaluar las características de los servicios financieros y los métodos de prestación. Sin embargo, no debe considerarse como un sustituto de la investigación de diseño centrada en el ser humano realizada con participantes reales. Algunos métodos de investigación pueden encontrarse en la [Guía de investigación de mercado RICHES](#) o en la [Guía de seguimiento y evaluación RICHES](#).

Idiomas: esta guía está disponible en inglés, francés y español.



Formas de proteger a los niños en las iniciativas de empoderamiento económico de mujeres.... ¡hagamos un viaje!

En este viaje acompañamos a una empresaria y a su hija en su camino hacia la protección de la infancia. ¿Su objetivo? Llegar a destino con una cartera de servicios financieros bien diseñados que a) aumenten la resiliencia de los hogares ante las crisis, aumenten los ingresos y mantengan a los niños y niñas en la escuela para que desarrollen su potencial, y b) mitiguen los riesgos del trabajo inaceptable para niños y niñas (trabajo infantil) y los adultos. A partir del examen de los resultados de la investigación, se pueden extraer importantes lecciones para los actores/actrices del empoderamiento económico de la mujer (EEM): los servicios financieros mal diseñados y aplicados pueden causar daños, pero los servicios financieros bien diseñados pueden proteger y mejorar los medios de vida y el bienestar de los hogares. Los actores/actrices de EEM son entidades o individuos como los proveedores de servicios financieros (PSF), las organizaciones no gubernamentales (ONG) y los inversores al servicio de las empresarias de países de bajos recursos (PBR).

El viaje puede ser traicionero, pero con una buena hoja de ruta y los servicios financieros adecuados diseñados de la manera correcta, nuestra empresaria y su familia llegarán a salvo, con el potencial de alcanzar el éxito empresarial y de subsistencia y hacer realidad los sueños que se ha fijado para ella y sus hijos.

Al principio del recorrido nos detendremos para comprender los DESAFÍOS, es decir, el potencial de un servicio financiero para aumentar o exacerbar el trabajo inaceptable para niños, niñas y adultos. Evaluaremos las OPORTUNIDADES que ofrece el servicio financiero para aumentar la resiliencia del hogar, generar ingresos y/o reducir la probabilidad de que un hogar recurra al trabajo infantil inaceptable. Y exploraremos algunas consideraciones de DISEÑO que un PSF o un actor/actriz de EEM debería tener en cuenta al diseñar e implementar diversos servicios financieros.

Leyenda:



Si ves estos símbolos, la hija de nuestra empresaria está, por desgracia, en una situación de trabajo infantil inaceptable, trabajando en la empresa de su madre o cuidando de sus hermanos pequeños mientras sus compañeros están en la escuela. Por ejemplo, ella también puede ser encontrada trabajando junto a su madre, a un costado de la carretera llevando cargas pesadas de frutas.

Debemos hacer todo lo posible para garantizar que apoyamos a nuestra empresaria para que se mantenga en el camino principal y no tome los caminos laterales que ponen a su hija (o a cualquier otro niño o niña) en situaciones en las que se ven obligados o coaccionados a trabajar, es decir, a trabajar en condiciones inaceptables y/o a mantener o cuidar a otros mientras su madre trabaja.

Guía de servicios financieros RICHES



Empecemos a ver el mapa. Al principio de nuestro viaje, acompañamos a nuestra empresaria en la furgoneta de su empresa, abajo a la izquierda.



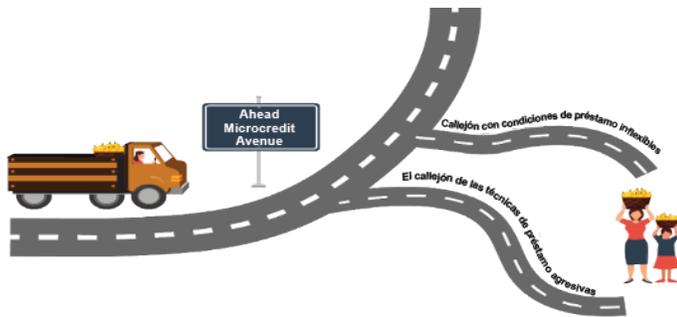
RUTA

La protección infantil en las iniciativas del empoderamiento de la mujer.





Microcréditos



- Préstamo para microempresas
- Crédito al consumo
- Préstamo de emergencia

(Véase también el microcrédito en el contexto de la financiación de la agricultura, la educación y la salud).

La primera señal de la carretera señala una ruta conocida y muy transitada: microcréditos. Sin embargo, un mal diseño o una mala asignación de los microcréditos puede llevar a una empresaria por caminos traicioneros que conduzcan a un trabajo infantil inaceptable, especialmente por el temido callejón de las condiciones de crédito inflexibles y las técnicas de crédito agresivas.

Pero no se preocupe. Ser conscientes de los riesgos del trabajo infantil inaceptable, ser flexibles en el diseño del microcrédito y ajustar la cantidad de microcréditos necesarios para sostener y hacer crecer un negocio beneficiará a todos. Sus participantes (por ejemplo, las empresarias) se beneficiarán de una mayor suavidad en el consumo, de un aumento de la inversión en negocios con mayor rentabilidad y de una menor carga financiera. Y eso también es bueno para la empresa.

DESAFÍOS

- Implicar a los niños y niñas en la empresa de una mujer puede aumentar su rentabilidad; los niños y niñas pueden ser vistos como empleados de confianza.^{2,3}
- El riesgo de trabajo infantil inaceptable es mayor en las primeras etapas de una empresa; los niños más pequeños y las niñas también pueden verse más afectados.⁴⁻⁶
- Los microcréditos ofrecidos como estrategia de gestión de crisis, como el COVID-19, pueden aumentar el agotamiento físico y emocional de las mujeres al tener que luchar para hacer frente a los pagos del préstamo y realizar trabajos de cuidado no remunerados.⁷
- Los breves plazos de devolución de los préstamos, los elevados tipos de interés y los agresivos métodos de cobro de créditos pueden llevar a las familias a recurrir a la venta de activos productivos, a pedir préstamos a prestamistas (usureros), al trabajo infantil inaceptable y, en los peores casos, al suicidio como estrategia de supervivencia.⁸⁻¹²

POSIBILIDADES

- El diseño flexible de los productos (es decir, los planes de reembolso y los modelos de responsabilidad) hace que tanto los PSF como los clientes se beneficien.^{13,20-22}
- El FSP tendrá experiencia:
 - Aumentar la captación y retención de clientes,^{13,20}
 - menores costos de transacción,²⁰ y
 - valores inferiores por defecto.^{21,22}

CONSIDERACIONES DE DISEÑO

- Ofrecer periodos de gracia.¹³
- Permitir vacaciones pagas.¹⁴
- Ajuste de los calendarios de amortización a los flujos de caja estacionales¹⁵
- Considere la posibilidad de aplicar tipos de interés flexibles y plazos de amortización más largos, que pueden ayudar a las empresarias a pensar menos en el corto plazo y más en el largo.¹⁵⁻¹⁷
- Reestructuración o refinanciación de préstamos en caso de crisis.^{14,18}
- Capacitación del personal de campo en técnicas adecuadas de recuperación de créditos¹⁴
- Aumentar los niveles de crédito manejables para que las empresarias puedan emplear a trabajadores adultos para reducir la carga de trabajo y mejorar la seguridad y la salud en las empresas.¹⁹
- Al conceder nuevos préstamos, trabaje con las empresarias para limitar el tiempo de trabajo de los niños y niñas en la empresa⁶ e



- Las participantes experimentarán:
 - aumento de la inversión en áreas de negocio de mayor rendimiento,²¹
 - mejora de la demanda y la suavización del consumo,²¹ y
 - reducción de la carga financiera.²¹

identifique las habilidades positivas que los niños y niñas pueden adquirir en la empresa para garantizar que se beneficien a largo plazo.¹⁹

Financiación de la educación



- Ahorro en educación
- Préstamos educativos (para cubrir las tasas escolares y otros gastos de los alumnos)
- Préstamos para apoyar a las entidades educativas
- Microseguro para cubrir los gastos de escolaridad en tiempos de crisis de ingresos/discapacidad

(Véase también microcrédito y ahorro).

El siguiente cartel anima a una empresaria a llenarse de fondos para la educación, pues de lo contrario podría desviarse por el camino del abandono. Una empresaria no debe optar por cualquier servicio de financiación de la educación.

Los préstamos para *pequeñas empresas*, aunque a menudo se utilizan para pagar los gastos escolares (que no están destinados a ello), han demostrado tener muy poco impacto en los resultados educativos.²³ Los ahorros o préstamos especiales para la educación pueden ayudar a las empresarias a pagar las tasas escolares u otros gastos para la educación de sus hijos o hijas. Los préstamos especiales para la educación también pueden utilizarse para aumentar la oferta de servicios educativos apoyando a las empresarias - a menudo mujeres - que dirigen escuelas públicas no gubernamentales de bajo costo.²³ Aunque hay pocos datos sobre cómo mejorar el diseño de los servicios de financiación de la educación para prevenir el trabajo inaceptable para niños y niñas, el [Opportunity EduFinance](#) que trabaja para ampliar los servicios de financiación de la educación en los países de bajos ingresos, ha compartido experiencias en el diseño de la financiación de la educación.^{24,25}

DESAFÍOS

- Los niños que participan en el trabajo infantil inaceptable suelen tener peores resultados en los exámenes y en la educación.^{26,27}
- La mayoría de los niños y niñas que trabajan van a la escuela, pero asisten con menos frecuencia que los que no trabajan.^{10,28}
- El trabajo infantil puede ayudar a pagar la matrícula escolar.²⁹
- Los préstamos para la educación, al igual que los microcréditos, pueden conducir a un trabajo inaceptable para niños, niñas y adultos si los hogares tienen dificultades para devolver el préstamo para la educación o se enfrentan a métodos agresivos de recuperación del préstamo por parte del PSF.³⁰
- El LCPS carece de capital para aumentar la cantidad y la calidad de la educación.³¹

CONSIDERACIONES DE DISEÑO

Los PSF que prestan a los PSC deben:³²

- Conceder préstamos en tramos para reducir el sobreendeudamiento de los prestatarios y controlar sus inversiones.
- Considerar la posibilidad de otras garantías además de la propia escuela.
- Alinear los reembolsos de los préstamos con la fecha de recepción de las cuotas escolares.
- Apoyo técnico a los propietarios de LCPS para mejorar la capacidad empresarial.

Los PSF que prestan a las participantes deben:^{24,33}

- Realizar un estudio de mercado para determinar los costos reales de la educación OOP.



POSIBILIDADES

- El Programa Opportunity EduFinance estima que el mercado mundial de la financiación de la educación asciende a 23.900 millones de dólares: 7.000 millones de dólares en financiación de LCPS y 16.900 millones de dólares en financiación de los gastos de educación de los hogares.²⁴
 - Apoyar el LCPS es una estrategia de dos por uno: las mujeres emprendedoras suelen operar LCPS como micro, pequeñas o medianas empresas, prestando servicios educativos a comunidades desatendidas.²⁴
 - Invertir en educación es importante: por cada año que un niño/niña complete su educación, puede ganar 10 dólares más por cada 100 dólares.²⁴
- Desembolso de los pagos de los préstamos de las participantes directamente a la escuela.
 - Considerar la posibilidad de ofrecer pequeños préstamos complementarios a los prestatarios existentes o microseguros para cubrir los costos de capacitación en tiempos de crisis.
 - Establezca el momento del desembolso del préstamo en el momento en que el participante obtenga ingresos, por ejemplo, después de la cosecha.
 - Los plazos de los préstamos no deben ser superiores al año escolar para evitar el sobreendeudamiento.
 - Asegúrese de que el importe del préstamo es asequible. Manténgase dentro del umbral de capacidad de endeudamiento del 20-30% para evitar el sobreendeudamiento.

Transferencias monetarias y protección social



- Transferencias de fondos (CT), incluidas las transferencias de fondos condicionadas (CCT) o las transferencias de fondos no condicionadas (UCT)
- Transferencias de capital (AT)
- Transferencias en especie
- Subvenciones a la educación
- Programas de superación de la pobreza a través de un título (programas de graduación)

¿El viaje es demasiado? ¿Necesitas ayuda extra? Los TC y otras medidas de protección social tienen como objetivo apoyar la seguridad financiera de los hogares con bajos ingresos. Sin embargo, cuando crean incentivos para el crecimiento de las empresas o nuevas actividades generadoras de ingresos (AGI), también pueden dar lugar a un trabajo infantil inaceptable.^{10,34}

Mientras que la mayoría de las medidas de protección social y de las TAC son ofrecidas por los programas gubernamentales o las ONG, los PSF pueden ser un puente para sus participantes hacia estos programas u ofrecer servicios financieros a las participantes en estas medidas. En cualquier caso, es importante que los PSF evalúen estas intervenciones para asegurarse de que están bien diseñadas, son adecuadas para las participantes y mitigan el riesgo de trabajo infantil inaceptable.



DESAFÍOS

- Las TC parciales, como los subsidios parciales a la educación, pueden aumentar el trabajo infantil inaceptable y, al mismo tiempo, aumentar la escolarización, ya que las familias trabajan para compensar la diferencia de los costos de la educación OOP.³⁴
- Mientras que los niños y niñas a los que se dirigen los subsidios de educación aumentan su asistencia a la escuela y reducen su trabajo, los hermanos a los que no se dirigen pueden perder oportunidades de educación³⁵ y los/las niños y niñas de la comunidad a los que no se dirigen pueden trabajar más.³⁶ Las restricciones de liquidez a corto plazo pueden inhibir la capacidad de una familia para ahorrar TC para los gastos de educación que se produzcan más adelante en el año.³⁵
- Los TCT o los TA que promueven la generación de ingresos de las mujeres pueden aumentar su carga de trabajo y crear la demanda de que los niños y niñas trabajen en el negocio familiar o en el hogar.³⁷

POSIBILIDADES

- Las TCE o los servicios en especie, las TCE o las TUP y los programas de graduación pueden proporcionar a las familias una mayor sensación de seguridad económica, incentivar la asistencia a la escuela y conducir a una mayor actividad económica.^{10,34,40}
- Aunque el trabajo infantil inaceptable no pueda eliminarse por completo, las tecnologías de la información pueden hacer que las actividades de los niños y niñas pasen de ser peligrosas a ser menos peligrosas.⁴¹
- El empoderamiento de las mujeres en la toma de decisiones a través de programas de transferencias monetarias también puede reducir el trabajo infantil inaceptable y aumentar el nivel educativo.⁴²
- Las TMC que cubren todos los gastos de educación pueden aumentar la participación escolar y reducir el trabajo infantil inaceptable.³⁴

CONSIDERACIONES DE DISEÑO

- Los TCE pueden necesitar ir acompañados de otros apoyos, como la educación, la atención sanitaria o la formación, para satisfacer las necesidades básicas.³⁸
- Aplazar las subvenciones a la educación hasta el momento de la reinscripción, especialmente para los niños vulnerables;³⁵ Las cuentas de ahorro del PSF son un medio para ahorrar TC hasta el momento en que se produzcan los gastos de educación.
- Estimar la cantidad de mano de obra necesaria y disponible en los hogares participantes para una nueva AGI y garantizar que el importe de las transferencias cubra adecuadamente estos costos.³⁹
- Prestar atención a cómo las transmisiones afectan a los jóvenes y a otros grupos que pueden tener una voz limitada dentro de la familia.³⁹

Financiación de la agricultura



- Financiación de la cadena de valor
- Préstamos de capital de trabajo (para la compra de fertilizantes, semillas y pesticidas)
- Espacio de almacenamiento para equipos o herramientas
- Ahorro de insumos (grupos o cuentas de ahorro)
- Índice pluviométrico u otro seguro de cosecha

(Véase también microcrédito y ahorro).



Las pérdidas significativas de ingresos están a la vuelta de la esquina. Al financiar la agricultura, las familias pueden evitar el oscuro camino de las pérdidas de cosechas.

El acceso limitado a la financiación para la agricultura es una barrera importante para el desarrollo agrícola.⁴³ Aunque hay muchas intervenciones destinadas a reducir el trabajo inaceptable para niños, niñas y adultos en la agricultura, hay muy pocas pruebas de la relación entre el uso de la *financiación agrícola* y el trabajo inaceptable para niños y niñas.^{44,45} Los PSF deben ser conscientes de las lecciones aprendidas de otros servicios financieros, como el microcrédito, donde se sabe que existe un vínculo con el trabajo inaceptable para niños y niñas, y basarse en estas lecciones a la hora de diseñar la financiación agrícola para conseguir una aceptación, un uso y unos beneficios óptimos.

DESAFÍOS

- La mayoría de los niños afectados por el trabajo infantil inaceptable trabajan en la agricultura, junto a sus padres.¹⁰
- A medida que aumenta el valor de las actividades agrícolas y la propiedad de la tierra, también lo hace la probabilidad de que haya trabajo infantil inaceptable. Sin embargo, cuanto mayor sean los activos productivos a lo largo del tiempo, menor será el trabajo infantil inaceptable.⁴⁶
- Las crisis agrícolas aumentan la probabilidad de trabajo infantil inaceptable.⁴⁶
- El uso de préstamos de capital de trabajo puede aumentar la mano de obra familiar y reducir el uso de mano de obra contratada.⁴⁷

POSIBILIDADES

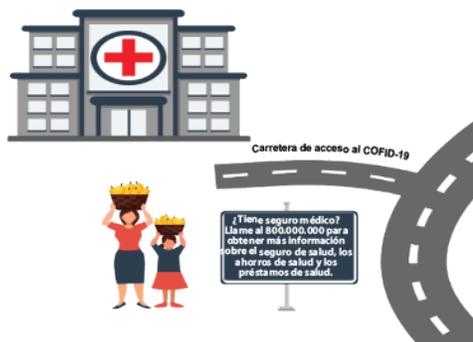
- Los hogares con menores ingresos y más activos (ahorros) tienen menos probabilidades de recurrir al perjudicial trabajo infantil cuando se pierden las cosechas; los hogares con mayores ingresos piden préstamos para financiar su consumo.⁴⁶
- El dinero electrónico puede suavizar el consumo durante las crisis agrícolas.⁵¹

CONSIDERACIONES DE DISEÑO

- Cuando los hogares realizan nuevas inversiones en su negocio, deben analizar cómo el crecimiento del negocio puede aumentar la necesidad de mano de obra. Integrar la resolución de problemas en el diálogo sobre las prácticas laborales seguras en los hogares y las comunidades y garantizar la disponibilidad de recursos y/o enlaces a los mismos.⁴⁸
- Los importes de la financiación de las explotaciones deben ser suficientes para respaldar la capacidad del empresario de contratar mano de obra adulta.⁴⁸
- Para cubrir todas las necesidades de inversión, debe disponerse de una cartera de préstamos agrícolas para la compra de insumos, la siembra, la cosecha, los costos de almacenamiento y *los avales* (uso de la cosecha para devolver un préstamo).⁴⁷
- El reembolso de los préstamos agrícolas debe estar alineado con el ciclo del cultivo o la actividad.⁴⁷
- La financiación de la cadena de valor, que a menudo permite la compra de insumos a crédito, debería alinear los reembolsos de los préstamos con el rendimiento de los cultivos.⁴⁹
- Hay que tener cuidado a la hora de agrupar los seguros agrícolas con otros servicios financieros, como los préstamos a microempresas, ya que es posible que solo se necesite un producto para fomentar la inversión.⁵⁰
- La infraestructura de los PSF y la confianza de que gozan en la comunidad deberían utilizarse para comercializar y distribuir mejor los productos de seguros que no son bien conocidos.⁵⁰
- Buscar oportunidades para apoyar a las mujeres en las explotaciones agrícolas para que adquieran equipos de protección personal e integren la capacitación en materia de seguridad y salud laboral como preparación para la contratación de trabajadores durante la expansión.⁵¹



Financiación del sistema de salud



- Ahorro para la salud (colectivo e individual)
- Préstamo para salud
- Regímenes nacionales de seguro de enfermedad/ Cobertura de salud universal (CSU)
- Seguro médico privado
- Seguro de maternidad

(Véase también microcrédito y ahorro).

¡Precaución! Nuestra empresaria podría estar a una enfermedad de la catástrofe, ya sea por la pérdida de ingresos de una persona o por el costo del tratamiento. Corren el peligro de ser desviados a la Calzada COVID-19 y a una situación de trabajo infantil inaceptable.

Aunque muchos países de bajos ingresos disponen de cobertura de salud gratuita para las mujeres embarazadas y los niños y niñas menores de cinco años, éstas no cubren todos los gastos en que incurren las mujeres y sus familias para la atención sanitaria.⁵²⁻⁵⁷ Los PSF tienen un importante papel que desempeñar en el desarrollo de una cartera completa de opciones de financiación de la salud que permita a las participantes cubrir los gastos OOP que normalmente no cubre el seguro, como los medicamentos, los viajes, el alojamiento y las comidas cuando un miembro de la familia está en el hospital.

DESAFÍOS

- Las crisis sanitarias pueden dar lugar a un trabajo infantil inaceptable, ya que los niños y niñas tienen que trabajar para obtener unos ingresos que les permitan pagar los gastos médicos de la familia o renunciar a la escolarización para cuidar a un familiar.⁵⁸

CONSIDERACIONES DE DISEÑO

Los PSF que desarrollen servicios de financiación sanitaria deberían:⁵⁹

- Alinearse con los tipos e importes de los gastos de salud OOP y las preferencias de las participantes en cuanto a los proveedores de atención médica.
- Ser flexible y superior a los préstamos de la red social de uno. Por lo demás, el dinero electrónico es una forma de utilizar las redes sociales para apoyar el gasto sanitario.⁵¹



POSIBILIDADES

- La demanda supera la oferta de servicios de financiación sanitaria.⁵²
- Se ha demostrado que los microseguros de salud que cubren directamente los gastos sanitarios corrientes o reembolsan una cantidad a tanto alzado reducen la probabilidad de trabajo infantil inaceptable en caso de crisis sanitaria y limitan la exposición infantil y de adultos al trabajo inaceptable.⁶⁰
- El acceso al dinero electrónico, que permite realizar pagos rápidos y baratos dentro de la red social de la mujer, puede asegurar a los hogares contra la pérdida de consumo en caso de crisis sanitaria.⁵¹

- Minimizar la carga burocrática y la validación de los costos de la asistencia sanitaria, que pueden ser un obstáculo para su adopción.
- Diseñar pagos rápidos y fáciles; los pacientes no deberían tener que pagar primero y recibir el reembolso después.
- Proporcionar una cartera de opciones de financiación para la salud, ya que ningún instrumento de financiación puede cubrir todos los costos sanitarios, lo que hace que los hogares tengan que recurrir a otros mecanismos de supervivencia, como el trabajo infantil inaceptable.
- Los productos de financiación de la salud deben cubrir los gastos de prevención (por ejemplo, las revisiones anuales) y de curación (por ejemplo, las enfermedades), así como los gastos por problemas de salud menores (por ejemplo, tos o resfriado) y mayores (enfermedades catastróficas, accidentes o discapacidad).
- Tenga cuidado cuando combine los seguros con otros servicios financieros: no todas las participantes se benefician de los productos obligatorios y pueden renunciar a ellos para evitar el pago de un servicio no deseado.
- Toda la familia está cubierta, no solo la participante.
- Evalúe la satisfacción de sus participantes con la disponibilidad, la calidad y la accesibilidad de los propios servicios sanitarios, ya que la insatisfacción con los proveedores de servicios sanitarios también puede limitar el uso de los servicios de financiación sanitaria.

Transferencias y pagos



- Remesas nacionales (a menudo consideradas como pagos de persona a persona)
- Transferencias bancarias internacionales
- Transferencias/pagos por móvil
- Transferencias del gobierno

(Véase también transferencias monetarias y protección social).

¡Uf! Es hora de descansar en el Parque de Remesas y Pagos Conducir por la autopista de la emigración puede ser arriesgado, a menos que tenga medios económicos para enviar y recibir dinero de los emigrantes.

Aunque los PSF no suelen gestionar sistemas de remisión o pago, pueden facilitarlos para las participantes y sus familiares o entre las participantes y los programas de protección social del gobierno. Sin este apoyo, un hogar de bajos ingresos puede tener que esperar a las transferencias de efectivo en mano o incurrir en costos significativos para recibir dinero en efectivo, lo que limita su capacidad de respuesta a las crisis que podría conducir al trabajo infantil inaceptable como mecanismo de afrontamiento negativo. Las remesas y los pagos entre los miembros de la familia o las participantes y los planes de protección social del gobierno pueden



proporcionar capital para emergencias o para invertir, por ejemplo, en negocios o educación. Con la llegada y el impacto del dinero electrónico, las remesas y los pagos se están convirtiendo en una herramienta aún más eficaz.⁶¹

DESAFÍOS

- Las remesas pueden aumentar la escolarización de las niñas, pero no la de los niños, que tienden a pasar de trabajar fuera de casa a trabajar dentro de ella.⁶²
- Los refugiados pueden tener un mayor impacto en la salida de los niños y niñas de la población activa en las zonas urbanas; en las zonas rurales, se reduce el número de horas trabajadas.⁶³

POSIBILIDADES

- En 2019, las remesas equivalían a más de tres veces el flujo anual de ayuda al desarrollo e inversión extranjera directa, y afectaban a casi mil millones de personas.⁶¹
- Las remesas aumentan la renta disponible de los hogares receptores, reducen las restricciones de liquidez, crean oportunidades de consumo e inversión y aumentan la asistencia a la escuela.^{51,62,67}
- Las remesas pueden utilizarse para mitigar los efectos negativos de las crisis de ingresos y reducir la dependencia del trabajo infantil inaceptable,⁶⁸⁻⁷⁰ especialmente en países con sistemas financieros débiles e ingresos inestables.⁶⁷
- Las mujeres migrantes comparten más sus ingresos que los hombres, envían tanto o más que los hombres y utilizan empresas privadas y menos reguladas de transferencia de dinero en lugar de los bancos (debido a las mismas barreras a las que se enfrentan las mujeres para utilizar los servicios financieros formales).⁶⁴

CONSIDERACIONES DE DISEÑO

- Investigación para comprender las pautas de género en el envío y la recepción de remesas como base para las intervenciones políticas y el diseño de servicios complementarios (por ejemplo, préstamos y ahorros para los receptores).⁶⁴
- Los productos de microcrédito deben basarse en el flujo de caja y no en los activos si se conocen los flujos de remesas.⁶⁵
- Digitalizar la cuenta de remesas y ahorros para fomentar el ahorro en las remesas y otros pagos y convencer a las familias de las ventajas de los canales digitales frente al efectivo.⁶⁵
- Hacer hincapié en la transparencia del estado de la transferencia y la recepción del pago para generar confianza en el proceso.⁶⁵
- Limitar la cantidad de trámites necesarios.⁶⁶
- El acceso a los pagos de remesas facilitado por los agentes puede reducir los costos de desplazamiento para acceder a ellos, especialmente en las zonas rurales.^{51,66}
- Reforzar los esfuerzos de educación digital y financiera para comunicar cómo otros servicios financieros pueden apoyar los objetivos financieros asociados a los ingresos por remesas.⁶⁶

Ahorros



- Grupos de ahorro
- Cuentas de ahorro obligatorias o específicas
- Cuentas de ahorro flexibles
- Ahorro Cuentas de ahorro colectivas



Esta noche podemos relajarnos en el Hotel Super Savings. El viaje es largo, pero el destino está cerca. Para evitar la "autopista del estrés financiero", el ahorro es una de las formas más eficaces para que las mujeres y sus familias aumenten la resistencia del hogar y la empresa.^{71,72} ¡Pero acumular suficientes ahorros es difícil! Algunos tipos de ahorro también pueden agravar el trabajo infantil inaceptable si no son lo suficientemente flexibles como para retirar el dinero en situaciones de crisis, o llevan a los hogares a tener que hacer concesiones para generar ingresos. Los productos de ahorro de talla única no pueden cubrir todas las necesidades del hogar. Para obtener el máximo éxito, una empresaria necesita idealmente una cartera de productos de ahorro bien diseñados.

DESAFÍOS

- Los grupos de ahorro pueden tanto aumentar como disminuir la probabilidad de trabajo infantil inaceptable, al aumentar la carga de trabajo de las mujeres, por un lado, y aumentar la capacidad de recuperación del hogar, por otro.^{37,73-75}
- El ahorro compulsivo puede aumentar los ahorros, pero también reducir el consumo de alimentos, aumentar la carga de trabajo y de tiempo y provocar estrés financiero si son inflexibles para las emergencias.⁷⁶⁻⁷⁸
- Ofrecer a los niños oportunidades de ahorrar y ganar puede llevarlos a trabajar más.⁷⁹
- Los costos de transacción, la falta de confianza y las barreras normativas, las lagunas de información y conocimiento, las restricciones sociales y los prejuicios de comportamiento limitan la adopción de productos de ahorro.⁷⁹

POSIBILIDADES

- Se ha demostrado que todos los tipos de ahorro (grupal, individual, voluntario y obligatorio) tienen efectos positivos: los hogares tienen menos aversión al riesgo y adoptan estrategias de ingresos de mayor rendimiento, pero de mayor riesgo, como la inversión en un nuevo cultivo. El capital de las empresas y los ingresos de los hogares están protegidos en tiempos de crisis.^{71,72}

CONSIDERACIONES DE DISEÑO

- Ofrecer una variedad de productos de ahorro: cuentas contractuales y voluntarias, pero flexibles.³⁸
- El ahorro contractual debe ir acompañado de la educación financiera y de una mejor planificación financiera.⁸⁰
- Se debe animar a los grupos de ahorro a que planifiquen los gastos habituales o inesperados del hogar.³⁸
- Seguimiento y evaluación de indicadores a nivel de los niños para la detección temprana del riesgo de resultados negativos no deseados, como el número de horas que los niños trabajan en un negocio apoyado por los ingresos del grupo de ahorro.⁸¹

Si las medidas de austeridad afectan a los niños y a los jóvenes, hay que tenerlo en cuenta:

- Una capacitación adecuada a la edad que tenga en cuenta el desarrollo cognitivo y las experiencias vitales de los niños y los jóvenes.⁸²
- Compromiso de tiempo para completar la capacitación y asegurarse de que no coincida con la asistencia a la escuela, los deberes o el estudio.
- Mayor movilidad de los jóvenes de más edad debido a la migración laboral o al matrimonio⁸³
- Los jóvenes tienen menos capacidad de ahorro debido a las fuentes irregulares de ingresos y a los gastos adicionales asociados a los hogares con hijos.⁸³
- Los préstamos en el seno de un grupo de ahorro se realizan en cumplimiento de la legislación local sobre el acceso al crédito para los jóvenes (normalmente para los menores de 18 años).⁸⁴
- Aumento de los riesgos de protección, incluida la posible exposición al trabajo infantil inaceptable y a otros problemas como la violencia de género.⁸¹



Bienestar y normas sociales



Servicios no financieros (SNF), como:

- Métodos de diálogo comunitario y/o intrafamiliar
- Métodos de educación y capacitación de adultos, por ejemplo, en los ámbitos de la economía, la salud y los conocimientos financieros
- Vinculación con los servicios sanitarios
- Estrategias para involucrar a los hombres en las iniciativas EEM

Una madre trabajadora tiene que hacer muchos malabares. Detengámonos y visitemos el Centro de Educación de Adultos para recibir apoyo adicional y no tener que hacer sacrificios desafortunados, como recurrir al trabajo infantil inaceptable.

Aunque no todos los PSF pueden ofrecer directamente intervenciones para cambiar las normas sociales, sí pueden establecer asociaciones o vínculos con entidades que pueden proporcionar importantes complementos para el acceso y el uso de los servicios financieros por parte de las mujeres empresarias. ¡Y luego vuelve a emprender su viaje!

DESAFÍOS

- Las normas sociales influyen en el tipo de negocios que las mujeres quieren dirigir.^{85,86}
- Las empresas propiedad de mujeres se encuentran principalmente en sectores de baja productividad, como el comercio minorista o los servicios personales.^{87,88}
- Las responsabilidades de cuidado de las mujeres obstaculizan el crecimiento de sus negocios.⁸⁹
- Las mujeres tienen un acceso limitado al crédito, la educación y la formación, los mercados y los activos.^{85,88,90}

POSIBILIDADES

- La integración de las finanzas y los NFS puede suponer ventajas de tiempo y costos para las partes implicadas.^{59,94}
- Los SNF no mejoran necesariamente

CONSIDERACIONES DE DISEÑO

- Considere la posibilidad de ofrecer NFS a través de una o una mezcla de tres tipologías:^{91,92}
 - **Unificado** (el PSF proporciona el SNE a través del mismo personal que proporciona los servicios financieros).
 - **Paralelos** (el PSF proporciona NFS a través de personal distinto del que presta los servicios financieros).
 - **Afiliado o socio** (el PSF trabaja con otra organización para ofrecer los NCCR a través de alianzas estratégicas).
- Asegúrese de que los trabajadores o facilitadores del cambio de las normas sociales estén bien formados para cada tema presentado, tengan experiencia en la resolución de conflictos y puedan abordar las normas sociales arraigadas que se aplican al contexto local. También se recomienda la colaboración con los líderes tradicionales y/o locales.⁸⁹
- Cuando se realicen las actividades, deberá evaluarse la necesidad de cuidado de los niños y tenerse en cuenta, siempre que sea posible, para garantizar la inclusión de las mujeres.⁸⁹



los ingresos de los PSF, pero se han asociado con una atención más intensiva de las participantes, una mejora de las prácticas de reembolso de las participantes y efectos mixtos sobre el bienestar de las participantes.^{94,95}

- Se ha demostrado que los diálogos comunitarios centrados en el cambio de las normas sociales (género, matrimonio precoz, etc.) modifican las normas relativas a las responsabilidades domésticas y laborales y mejoran los resultados para las mujeres.⁹⁶⁻⁹⁹

- Cuando se realizan actividades que abordan el impacto negativo de las normas sociales, por ejemplo, en la participación de las mujeres en la generación de ingresos y en los negocios, es importante garantizar que el entorno sea seguro y facilite el debate de temas delicados para todos las participantes. Esto debe incluir tanto el espacio físico como el emocional. Considere cómo los facilitadores y/o los grupos de discusión mixtos y del mismo género reflejarán las características de las participantes.⁸⁹
- Las estrategias para involucrar a los hombres en los programas típicamente diseñados para las mujeres deben ser deliberadas y consideradas a nivel familiar, comunitario y político, abordando las normas sociales negativas y modelando las masculinidades positivas a todos los niveles.^{89,93}



Proteger a los niños y niñas, proteger a las mujeres, realizar los sueños



¡Vaya! Con el poder de unos servicios financieros eficaces e inteligentemente diseñados, nuestra empresaria lo ha conseguido. Ha hecho realidad su sueño de hacer crecer su negocio, fortalecer su hogar y su empresa, y mantener a su hija en la escuela.

Al observar su trayectoria, podemos ver algunas características de diseño que se aplican a TODOS los servicios financieros y que pueden ayudar a reducir el trabajo infantil inaceptable, apoyar las necesidades financieras de las mujeres empresarias y crear empleos seguros para todos. Son:¹⁰

- Evaluar las posibles compensaciones y consecuencias negativas a las que se enfrentan los hogares - especialmente las mujeres y los niños- al iniciar una nueva actividad económica y utilizar diferentes instrumentos financieros. Preste especial atención a estas compensaciones cuando las participantes realicen nuevas inversiones, por ejemplo, en equipos, terrenos, etc.
- El diseño de los servicios financieros debe tener en cuenta las necesidades específicas de las mujeres, especialmente de las empresarias, y los obstáculos y desafíos a los que se enfrentan.
- Desarrollar servicios financieros que apoyen o fomenten la contratación de trabajadores adultos, incluido el desarrollo de herramientas que las mujeres puedan utilizar con frecuencia para evaluar sus necesidades empresariales y mitigar sus preocupaciones en materia de seguridad y salud.
- El objetivo es mejorar la seguridad de los ingresos y la resistencia de los hogares mediante una amplia gama de servicios financieros y no financieros.
- Reducir las cargas administrativas, como el papeleo, el tiempo y los costos para acceder a los servicios financieros. La digitalización de los servicios financieros, por ejemplo, a través del dinero electrónico, ha demostrado ser una forma rentable de ayudar a los hogares a acceder a los servicios financieros y al apoyo a través de sus redes.
- Alineación de todos los servicios financieros con el flujo de caja común y las limitaciones estacionales.
- Contribuir a las actividades de sensibilización del personal y las participantes para aumentar los conocimientos financieros, especialmente para la planificación financiera, y concienciar sobre los riesgos del trabajo infantil inaceptable cuando se utilizan diversos servicios financieros.

El viaje de mil millas comienza con un solo paso. - Lao Tzu



Anexos

Apoyo a la investigación

1. Camillo C, Ramesh D, Cornet N, et al. Reducing Incidence of Child Labour and Harmful Conditions of Work in Economic Strengthening Initiatives: informe de análisis pre-situacional; Washington D.C.; [ABA ROLI y Grameen Foundation](#); 2019.
2. Fumagalli L, Martin T. Income Smoothing, Child labour and Schooling: un experimento aleatorio en la región de Nampula Un experimento aleatorio en la región de Nampula: resumen extendido; [ISER](#); 2015.
3. De Mel S, McKenzie D, Woodruff C. Returns to Capital in Microenterprises: pruebas de un experimento de campo. *Quarterly Journal of Economics*. 2008;123(4):1329-1372. <https://doi.org/10.1162/qjec.2008.123.4.1329>
4. Edmonds E. Economic Growth and Child Labour in Low Income Economies: documento de síntesis nº 3; [GLM/LIC](#); 2016.
5. Tundui CS, Tundui HP. Investigar el impacto del trabajo infantil en la rentabilidad de las empresas propiedad de mujeres: un caso de empresas apoyadas por microcréditos en Tanzania. *Journal of Global Entrepreneurship Research*. 2018;8(1):2. <https://doi.org/10.1186/s40497-018-0088-4>
6. Impacto de las iniciativas de microfinanciación en los niños. Resumen del informe del estudio; [CIDA](#); 2007.
7. Brickell K, Picchioni F, Natarajan N, et al. Compounding Crises of Social Reproduction: microfinanciación, sobreendeudamiento y pandemia de COVID 19. *Desarrollo global*. 2020; 136:105087. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2020.105087>.
8. Blume J, Breyer J. Innovative Finance for Social Justice: microfinanciación y trabajo infantil. [Oficina Internacional del Trabajo](#); Ginebra; 2011.
9. Khandker SR, Mahmud W. Seasonal hunger and public policies: datos del noroeste de Bangladesh. Washington D.C.; [Banco Mundial](#); 2012. Licencia: cC POR 3.0 IGO
10. Chaudry, M. Informe del taller: productos de microfinanciación adaptados a las necesidades de las familias encabezadas por niños. [Organización Internacional del Trabajo](#); 2007.
11. Islam A., Choe, C. Child Labour and Schooling Responses to Access to Microcredit in Rural Bangladesh. *Investigación económica*. 2013;51(1):46-61. <https://doi.org/10.1111/j.1465-7295.2011.00400.x>
12. Ashta A, Khan S, Otto P. ¿La microfinanciación causa o reduce los suicidios? Recomendaciones políticas para reducir la carga de los prestatarios. *Cambio estratégico*. 2015;24(2):165-190. <https://doi.org/10.1002/jsc.2004>



13. Field E, Pande R, Papp J, Rigol N. ¿El modelo clásico de microfinanciación desalienta el espíritu empresarial entre los pobres? Pruebas experimentales de la India. *American Economic Review*. 2013;103(6):2196-2226. <https://doi.org/10.1257/aer.103.6.2196>
14. Schicks J, Rosenberg R. ¿Demasiado microcrédito? Una visión general de la evidencia sobre el sobreendeudamiento. *GGAP*; 2011.
15. Czura K. ¿Los planes de reembolso flexibles mejoran el impacto del microcrédito? Datos de una evaluación aleatoria en la India rural. *Documentos de debate sobre economía*. 2015;(20). <https://doi.org/10.5282/ubm/epub.26608>
16. Churchill C. Préstamos de emergencia: la otra cara del microcrédito. *FinDev Gateway*; 2003.
17. Field E., Pande R. Repayment Frequency and Default in Microfinance: datos de la India. *Revista de la Asociación Económica Europea*. 2008;6(2-3):501-509. <https://doi.org/10.1162/JEEA.2008.6.2-3.501>
18. Donde hay que reconocerlo. *Abdul Latif Jameel Poverty Action Lab and Innovations for Poverty Action*; 2015.
19. Carothers R, Breslin C, Denomy J, Foad M. Promoting Occupational Safety and Health for Working Children Through Microfinance Programming. *Revista Internacional de Salud Ocupacional y Ambiental*. 16(2):180-190.
20. Xavier G, Karlan D. Group versus individual liability: long Term Evidence from Philippine Microcredit Lending Groups; *Yale Economics Department Working Paper No. 61*; 2009.
21. Field E, Pande R, Papp J, Park YJ. Las modalidades de reembolso flexibles pueden reducir la carga financiera: un ensayo de control aleatorio con clientes de microfinanzas en la India. *PLoS ONE*. 2012;7(9): e45679. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0045679>
22. Shonchoy A, Kurosaki T. Impact of seasonally adjusted flexible microcredit on repayment and food consumption: experimental Evidence from Rural Bangladesh; *IDE Discussion Papers 460*; 2014.
23. Banerjee A, Duflo E, Glennerster R, Kinnan C. ¿El milagro de la microfinanciación? Datos de una evaluación aleatoria. *American Economic Journal: economía Aplicada*. 2015;7(1):22-53. <https://doi.org/10.1257/app.20130533>
24. La oportunidad de los 24.000 millones de dólares: un argumento para mejorar el acceso de las escuelas públicas a la financiación en los países de ingresos bajos y medios. *Chance EduFinance*; 2019.
25. Comprender los préstamos de matrícula. *Chance EduFinance*; 2020.



26. Emerson PM, Ponczek V, Souza AP. Trabajo infantil y aprendizaje. *Desarrollo económico y cambio cultural*. 2017;65(2):265-296. <https://doi.org/10.1086/688895>
27. Ray R. The Determinants of Child Labour and Child Schooling in Ghana. *Revista de Economías Africanas*. 2002;11(4):561-590. <https://doi.org/10.1093/jae/11.4.561>
28. Attanasio O, Fitzsimons E, Gómez A, Gutiérrez MI, Meghir C, Mesnard A. Children's Schooling and Work in the Presence of a Conditional Cash Transfer Program in Rural Colombia. *Desarrollo económico y cambio cultural*. 2010;58(2):181-210. <https://doi.org/10.1086/648188>
29. Manacorda M. Child labour and the labour supply of other household members: datos de Estados Unidos en 1920. *American Economic Review*. 2006;96(5):1788-1801. <https://doi.org/10.1257/aer.96.5.1788>
30. Maldonado J, González-Vega C. Impacto de la microfinanciación en la educación escolar: datos de los hogares rurales pobres de Bolivia. *Desarrollo global*. 2008;36(11):2440-2455.
31. Los préstamos para la mejora de los centros escolares permiten mejorar los resultados del aprendizaje en Uganda; *EduFinance*; 2020.
32. Entrevista con Scott Sheridan de Opportunity EduFinance. *Fundación Grameen*; 2021.
33. Entrevista con Abel Ovenseri del LAPO Microfinance Bank Limited. *Fundación Grameen*; 2020.
34. Dammert A, de Hoop J, Myukiyehe E, Rosati F. The impact of public policy on child labour: conocimiento actual, lagunas e implicaciones para el diseño de programas; *World Development*; 2017; <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2018.05.001>
35. Barrera-Osorio F, Bertrand M, Linden LL, Perez-Calle F. Improving the Design of Conditional Transfer Programs: datos de un experimento educativo aleatorio en Colombia. *American Economic Journal: economía Aplicada*. 2011;3(2):167-195. <https://doi.org/10.1257/app.3.2.167>
36. Sinclair MR, Diener O, Rutherford D. Why Measuring Child-Level Impacts Can Help Achieve Lasting Economic Change; *FHI 360 and Women's Refugee Commission*; 2013.
37. Baland JM, Demont T, Somanathan R. Child Labour and Schooling Decisions among Self-Help Group Members in Rural India. *Desarrollo económico y cambio cultural*. 2020;69(1):73-105. <https://doi.org/10.1086/703046>
38. Informe de los Grupos de Ahorro n° 2: grupos de ahorro para el bienestar infantil: los riesgos; *FHI 360*; 2015.



39. Edmonds E, Theoharides C. The Short-Term Impacts of a Productive Asset Transfer in Families with Child Labour: pruebas experimentales de Filipinas. *Journal of Development Economics*; 2020;146. <https://doi.org/10.3386/w26190>
40. Banerjee A, Duflo E, Goldberg N, et al. A Multifaceted Program Causes Lasting Progress for the Very Poor: datos de seis países. 2015;348(6236). <https://doi.org/10.1126/science.1260799>
41. Del Carpio X. ¿El trabajo infantil disminuye siempre con los ingresos? Una evaluación en el contexto de un programa de desarrollo en Nicaragua. *Banco Mundial*; 2008. <https://doi.org/10.1596/1813-9450-4694>
42. De Hoop J, Premand P, Rosati F, Vakis R. Women's economic capacity and children's human capital accumulation. *Revista de Economía de la Población*. 2018;31(2):453-481. <https://doi.org/10.1007/s00148-017-0656-x>
43. El papel de la agricultura en el desarrollo de los países menos desarrollados y su integración en la economía mundial; *FAO*; 2001.
44. Ravetti C. The impact of income changes on child labour: a Review of Evidence from Smallholder Agriculture; *International Cocoa Initiative*; 2020.
45. Barooah B, Kaushish B, Puri J, Leach B. Comprender el riesgo agrícola financiero de los pequeños agricultores en los países en desarrollo: ¿Qué sabemos y qué no sabemos?; *Iniciativa Internacional para la Evaluación de Impacto*; 2017.
46. Beegle K, Dehejia RH, Gatti R. Child labour and agricultural shocks. *Revista de Economía del Desarrollo*. 2006;81(1):80-96. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2005.05.003>
47. Sagbo NSM. Impacto del crédito agrícola en los países en desarrollo - estudio de caso Benín. *Tesis y Disertaciones-Economía Agrícola*; 2019.
48. Reducir el trabajo infantil en la agricultura mediante buenas prácticas agrícolas: experiencias de la FAO; *FAO*; 2012.
49. Gómez y Paloma S, Riesgo L, Louhichi K. El papel de los pequeños agricultores en la seguridad alimentaria y nutricional. Springer International Publishing; 2020. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-42148-9>
50. Karlan D, Darko Osei R, Osei-Akoto I, Udry C. Agricultural Decisions after Relaxing Credit and Risk Constraints; *The Quarterly Journal of Economics*; 2014;129(2):597-652. <https://doi.org/10.1093/qje/qju002>
51. William J, Suri T. Risk Sharing and Transactions Costs: datos de la revolución del dinero electrónico en Kenia. *American Economic Review*. 2014;104(1):183-223.



52. Matul M, Dalal A, de Bock O, Gelade W. Why People Do Not Buy Microinsurance and What We Can Do about it; [ILO](#); 2013.
53. Berman P, Ajuba R, Bhandari L. The Impoverishing Effect of Healthcare Payments in India: nueva metodología y resultados. [Economic and Political Weekly](#). 2010;45:65-71.
54. Chakrabarty S. ¿Aumenta el microcrédito el trabajo infantil en ausencia de microseguros?; [Fondo de Innovación en Microseguros y OIT](#); 2012.
55. Magnoni B, Zimmerman E, Chandani T. MLK Brief #2: doing the Math in Karnataka, India; Microinsurance Center; 2012.
56. Pott J, Holtz J. Value-added Services in Health Microinsurance. [Fondo de Innovación en Microseguros](#); 2013.
57. Raithatha R, Naghavi N. Spotlight on Mobile-Enabled Insurance Services; [GSMA](#); 2018.
58. Chandani T, Garand D. Lecciones aprendidas y buenas prácticas en los microseguros de salud: a Guide for Practitioners; [Microinsurance Network](#); 2013.
59. Gray B, Bardsley A, Kuklewicz A, Loupeda C. Developing Next Generation Health Financing Instruments for Households: aprovechando las lecciones aprendidas; [Fundación Grameen](#); 2019.
60. Landmann A, Frölich M. ¿Puede el seguro de enfermedad contribuir a la prevención del trabajo infantil? Un análisis del impacto en Pakistán. [Revista de Economía de la Salud](#). 2015;39:51-59. <https://doi.org/10.1016/j.jhealeco.2014.10.003>
61. Ratha D, Ju Kim E, Plaza S, Seshan G. Migration and Development Brief 34: resiliencia: cCOVID-19 La crisis a través de la lente migratoria; [Knomad](#); 2021.
62. Acosta P. Asistencia escolar, trabajo infantil y remesas de la migración internacional en El Salvador. [Revista de Estudios del Desarrollo](#). 2011;47(6):913-936. <https://doi.org/10.1080/00220388.2011.563298>
63. Coon M. Remesas y trabajo infantil en Bolivia. [IZA Journal of Migration](#). 2016;5(1):1. <https://doi.org/10.1186/s40176-016-0050-6>
64. Azam M, Rodgers Y, Stewart-Evans M, von Hase I. Mujeres migrantes y remesas: explorando los datos de países seleccionados; [UN Women](#); 2020.
65. Katakam A, Gravesteyn R. Remesas e inclusión financiera: "Enviar dinero a casa" en la era COVID; [Centro para la Inclusión Financiera](#); 2020.
66. Sil M, Guha S. Remittances and Microfinance in India Opportunities and Challenges for Development Finance; [MPRA](#); 2010.



67. [Bargain O, Boutin D. Remesas y trabajo infantil en África: datos de Burkina Faso. *Instituto de Ingeniería Industrial*; 2014.
68. Joseph G, Plaza S. Impact of remittances on child labour in Ghana. *El Banco Mundial*; 2010.
69. Sicat G. OFWs: quiénes son, dónde trabajan y qué hacen. *The Philippine Star*; 2016.
70. Binci M. The Impacts of Remittances on Child Labour and Schooling. *Revista Internacional de Migraciones*; 2018.
71. Moore D, Niazi Z, Rouse R, Kramer B. Building Resilience through Financial Inclusion A Review of Existing Evidence and Knowledge Gaps; *Innovations for Poverty Action*; 2019.
72. Brody C, de Hoop T, Vojtkova M, et al. Economic Self-Help Group Programmes for Improving Women's Empowerment: una revisión sistemática; 2016. <https://doi.org/10.4073/csr.2015.19>
73. Allen H. Impact and Programme Evaluation of Plan and UHIKI's Joint VSL Programme in Tanzania; Alemania; *VSL Associates*; 2009.
74. Boyle P. Evaluation of Impact of the Touguri Pilot Project and Establishment of Baseline Data for Phase II; *SEEP Network*; 2009.
75. Cameron S, Ananga E. Savings Groups and Educational Investments; *Plan UK*; 2013.
76. Karlan D, Savonitto B, Thuysbaert B, Udry C. Impact of savings groups on the lives of the poor. *Actas de la Academia Nacional de Ciencias*. 2017;114(12):3079-3084. <https://doi.org/10.1073/pnas.1611520114>
77. Gash M, Gray B. The Role of Financial Services in Building Household Resilience; *CGAP*; 2016.
78. Rickard K, Johnsson A. Women's Empowerment and Savings Groups: ¿Qué sabemos?; *Red SEEP*; 2019.
79. Karlan D, Ratan AL, Zinman J. Savings by and for the Poor: un informe de investigación y una agenda. *Revisión de la renta y el patrimonio*. 2014;60(1):36-78. <https://doi.org/10.1111/roiw.12101>
80. Berry J, Karlan D, Pradhan M. The Impact of Financial Education for Youth in Ghana; *National Bureau of Economic Research*; 2015. <https://doi.org/10.3386/w21068>
81. Chaffin J., Rhoads N. Children and Economic Strengthening Programs: maximizar los beneficios y minimizar los daños; *CPC Learning Network*; 2013.
82. Informe anual 2010; *Aflatoun*; 2010.



83. Allen B. Los grupos de ahorro y la dinámica de la inclusión; *SEEP Network*; 2018.
84. Comprender a los jóvenes y sus necesidades financieras; *SEEP Network*; 2013.
85. Minniti M, Naude W. ¿Qué sabemos sobre las pautas y los determinantes del espíritu empresarial femenino en los distintos países? *Revista Europea de Estudios del Desarrollo*. 2010;22:277-293. <https://doi.org/10.1057/ejdr.2010.17>
86. Carranza E, Dhakal C, Love I. Mujeres empresarias: ¿Cómo y por qué son diferentes?; *Banco Mundial*; 2018. Licencia: cC BY 3.0 IGO.
87. Bardasi E, Sabarwal S, Terrell K. ¿Cómo actúan las mujeres empresarias? Datos de tres regiones en desarrollo. *Economía de la pequeña empresa*. 2011;37(4):417-441. <https://doi.org/10.1007/s11187-011-9374-z>
88. Hallward-Driemeier M. Entrepreneurial Women: ampliar las oportunidades económicas en África; *Banco Mundial*; 2013.
89. Smith J, Crookston B, Gray B, et al. Evidence Review on the Role of Male Engagement in Women's Economic Empowerment Programs; *Grameen Foundation*; 2021.
90. Índice Mastercard de mujeres empresarias; *Mastercard*; 2018.
91. Sievers M, Vandenberg P. Synergies through linkages: ¿Quién se beneficia de la vinculación de los servicios de microfinanciación y desarrollo empresarial? *Desarrollo global*. 2007;35(8):1341-1358. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2007.04.002>
92. Dunford C. Building Better Lives: vínculos sostenibles entre el microcrédito y la educación en materia de salud, planificación familiar y prevención del VIH/SIDA para las empresarias más pobres; *Journal of Microfinance*; 2001.
93. Gupta J, Falb KL, Lehmann H, et al. Gender norms and economic empowerment intervention to reduce intimate partner violence against women in rural Côte d'Ivoire: a randomized controlled pilot study. *BMC International Health and Human Rights*. 2013;13(1):46. <https://doi.org/10.1186/1472-698X-13-46>
94. Lorenzetti L, Leatherman S, Flax V. Evaluación del efecto de las intervenciones integradas de microfinanciación y salud: una revisión actualizada de las pruebas. *Plan de política sanitaria*. 2017;32(5):732-756. <https://doi.org/10.1093/heapol/czw170>
95. Lensink R, Mersland R, Vu NTH, Zamore S. ¿Se benefician las entidades de microfinanciación de la integración de servicios financieros y no financieros? *Economía Aplicada*. 2018;50(21):2386-2401. <https://doi.org/10.1080/00036846.2017.1397852>
96. Abramsky T, Devries KM, Michau L, et al. Ecological Pathways to Prevention: ¿Cómo funciona la SASA? ¿Funciona el modelo de movilización comunitaria para prevenir la



violencia física contra las mujeres en las asociaciones? *BMC Public Health*. 2016;16(1):339. <https://doi.org/10.1186/s12889-016-3018-9>

97. Ellsberg M, Arango DJ, Morton M, et al. Preventing violence against women and girls: ¿Qué dicen las pruebas? *The Lancet*. 2015;385:1555-1566. [https://doi.org/10.1016/S0140-6736\(14\)61703-7](https://doi.org/10.1016/S0140-6736(14)61703-7)
98. Wegs C, Creanga AA, Galavotti C, Wamalwa E. Community Dialogue to Shift Social Norms and Enable Family Planning: una evaluación de la Iniciativa de Resultados de la Planificación Familiar en Kenia. *PLOS ONE*. 2016;11(4):e0153907. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0153907>
99. Figueroa ME, Poppe P, Carrasco M, et al. Effectiveness of Community Dialogue in Changing Gender and Sexual Norms for HIV Prevention: evaluación del programa Tchova Chova en Mozambique. *Revista de Comunicación Sanitaria*. 2016;21(5):554-563. <https://doi.org/10.1080/10810730.2015.1114050>



Acrónimos y glosario de términos

Acrónimo	Definición
ABA ROLI	American Bar Association - Iniciativa sobre el Estado de Derecho
ACW	Condiciones de trabajo aceptables
FSP	Proveedor de servicios financieros
OIT	Organización Internacional del Trabajo
ONG	Organización no gubernamental
UACW	Condiciones de trabajo inaceptables
ONU	Naciones Unidas
USDOL	Departamento de Trabajo de los Estados Unidos
EEM	Empoderamiento económico de las mujeres

Término	Definición
Transferencia de activos (AT)	Suelen consistir en la provisión de un activo productivo, como el ganado o las herramientas empresariales, como las máquinas de coser o las bombas de agua solares, o un activo de información, como un teléfono móvil.
Niños vulnerables dedicados al trabajo infantil inaceptable (trabajo infantil)	Un niño en riesgo de realizar trabajo infantil inaceptable es un niño que cumple una o más de las siguientes condiciones: <ol style="list-style-type: none"> 1) Vivir en una zona donde el trabajo infantil inaceptable está muy extendido; 2) Vivir en la pobreza (según la definición de las normas nacionales); 3) En edad escolar, pero no en la escuela; 4) Tener uno o más hermanos que realicen trabajo infantil inaceptable; 5) Huérfano; 6) Ser jefe de hogar; 7) Están afectados por una discapacidad; y 8) Vivir en una zona con una baja tasa de escolarización o un alto índice de abandono escolar.
Trabajo infantil	Tareas domésticas y legales, incluyendo trabajos ligeros. Este tipo de trabajo no entra en conflicto con la asistencia a la escuela. Según las normas internacionales, la edad mínima para trabajar es de 14 o 15 años, dependiendo del país, ya que algunos países en desarrollo tienen una edad mínima para trabajar.
Transferencia de efectivo	Las transferencias monetarias directas a una persona que cumple los requisitos (a menudo basados en el género, la edad, la pobreza u otras características de vulnerabilidad) pueden ser transferencias monetarias incondicionales o transferencias monetarias condicionadas. Generalmente de los gobiernos, pero también de las ONG y otros donantes privados.
Transferencia de dinero condicionada	Transferencias de dinero a una persona si cumple ciertos criterios, por ejemplo, si los niños permanecen en la escuela o las mujeres reciben atención prenatal.
Personal de primera	El personal de primera línea se refiere al personal de los agentes de EEM que



línea	trabajan directamente con las mujeres para lograr los objetivos de EEM y que se encuentran principalmente sobre el terreno. El personal de primera línea puede ser capacitadores, representantes de la comunidad, asesores de crédito, trabajadores sociales, trabajadores de extensión agrícola y otros.
Trabajo infantil inaceptable (trabajo infantil)	El trabajo infantil inaceptable o el trabajo infantil es cualquier trabajo que impida el desarrollo del niño y cualquier trabajo que sea a) física, mental o moralmente peligroso y perjudicial para los niños y b) que interfiera con la asistencia a la escuela del niño. El término trabajo infantil inaceptable también se utiliza como sinónimo de trabajo infantil inaceptable o trabajo infantil . En la caja de herramientas RICHES, el trabajo infantil inaceptable también se refiere a cualquier trabajo infantil que sea difícil, peligroso o sucio (también conocido como las 3 As).
Trabajo inaceptable para los adultos (condiciones de trabajo inaceptables o UACW)	Todas las condiciones de trabajo que se consideren perjudiciales, como los salarios que no permiten vivir dignamente a los trabajadores y sus familias, los horarios de trabajo que superen las ocho horas diarias/48 horas semanales, y las condiciones deficientes de salud y seguridad en el trabajo. Las condiciones de trabajo inaceptable son más frecuentes en el sector informal , donde se encuentran muchas empresas propiedad de mujeres; el trabajo vulnerable , como el trabajo por contrato y el trabajo en entornos donde la protección legal es nula o limitada; el trabajo forzoso , que es la forma más atroz de trabajo y está especialmente extendido en el trabajo doméstico, la construcción, la industria manufacturera, la agricultura, la horticultura, la hostelería y el comercio sexual; o el trabajo precario , que incluye situaciones laborales precarias como el trabajo temporal y/o informal, por ejemplo. Por ejemplo, en el cuidado del hogar, la limpieza, la cocina, el mercado y la fabricación.
Trabajo ligero	El trabajo infantil que es temporal y no perjudica la salud, la seguridad o la asistencia y el rendimiento escolar del niño. El trabajo ligero puede consistir en tareas domésticas adecuadas a la edad, como hacer la cama, lavar los platos, hacer de canguro ocasionalmente, etc. Según las normas internacionales, la edad mínima para realizar trabajos ligeros es de 12 o 13 años, dependiendo del país, ya que algunos países en desarrollo tienen una edad mínima para trabajar.
Colegios privados de bajo costo (LCPS)	Escuelas no gubernamentales dirigidas por empresarias y que atienden a grupos de bajos ingresos. Puede tratarse de guarderías y centros preescolares, así como de entidades educativas de nivel primario y secundario.
Empleados de nivel gerencial	El personal de nivel gerencial es el que se refiere al personal del actor/actriz de EEM que se basa principalmente a nivel de sede central de la organización y dirige el desarrollo y la supervisión de la estrategia y el programa.
Servicios no financieros (SNF)	Servicios de desarrollo, como educación empresarial, sanitaria, financiera y agrícola, y diálogos comunitarios, por nombrar algunos. Las ONG suelen denominarlas actividades programáticas, pero los proveedores de servicios financieros las denominan NFS cuando prestan servicios no básicos directamente o a través de asociaciones.



<p>Participante</p>	<p>Las participantes son mujeres que utilizan los servicios prestados por los actores/actrices de EEM. Las participantes pueden ser mujeres que viven en países en desarrollo, que son propietarias de sus propios negocios, que se dedican a actividades de subsistencia, que son clientes de proveedores de servicios financieros o que participan en una capacitación para aumentar su acceso a las oportunidades económicas. Según el actor/actriz de EEM, también se les puede denominar clientes, beneficiarios o miembros.</p>
<p>Caja de herramientas RICHES</p>	<p>Una colección de herramientas destinadas a evaluar, sensibilizar y mitigar los riesgos del trabajo inaceptable para niños, niñas y adultos para los actores/actrices de EEM y sus participantes. El conjunto o caja de herramientas RICHES incluye: un portal en línea para acceder al caja de herramientas RICHES; evaluaciones de riesgo y diagnósticos para evaluar los riesgos del trabajo inaceptable para niños y niñas; herramientas de investigación de mercado, seguimiento y evaluación; un plan de estudios basado en el diálogo en papel y vídeo; capacitación para gestores y trabajadores de primera línea; y guías para establecer redes con organizaciones de protección infantil y facilitar el diálogo en los hogares y las comunidades.</p>
<p>Transferencia monetaria incondicional</p>	<p>Transferencias de efectivo a una persona <i>sin tener que</i> cumplir ciertos criterios, como que los niños sigan en la escuela o que las mujeres acudan a la atención prenatal. El dinero se puede gastar como el beneficiario considere oportuno.</p>
<p>Empoderamiento económico de las mujeres (EEM)</p>	<p>El empoderamiento económico de las mujeres es un proceso a través del cual las mujeres fortalecen su poder para tener éxito como participantes iguales y activos en la economía. Entre ellos se encuentran el mayor acceso y control de las mujeres a los recursos humanos, económicos y sociales (poder sobre), la capacidad de las mujeres para tomar decisiones independientes que las beneficien a ellas mismas, a sus familias, a sus comunidades y a sus naciones (poder para), activos personales como los conocimientos, las habilidades, la confianza, la resiliencia y la capacidad de asumir y gestionar los riesgos (poder dentro) y activos colectivos como los servicios de apoyo y las redes (poder con). La participación económica de las mujeres es crucial para la igualdad de género, la reducción de la pobreza, el crecimiento económico y otros objetivos de desarrollo sostenible.</p>
<p>Actor/actrices o iniciativas de empoderamiento económico de la mujer (EEM)</p>	<p>Se refiere en general a entidades o individuos que apoyan el establecimiento o la expansión de negocios de mujeres, proporcionan medios de vida o servicios financieros, y/o apoyan a las mujeres (en todo el mundo) en sus esfuerzos por mejorar su acceso a las oportunidades económicas, especialmente las que viven en países en desarrollo. Los actores/actrices de EEM pueden ser entidades de microfinanciación, organizaciones de apoyo a grupos de ahorro, organizaciones no gubernamentales, donantes, inversores o programas gubernamentales.</p>



Agradecimientos

Esta herramienta fue desarrollada por Bobbi Gray con el apoyo de Jenna Smith y Amelia Kuklewicz de la Fundación Grameen y Chris Camillo y Deepa Ramesh de la Iniciativa del Estado de Derecho de la Asociación Americana de Abogados (ABA ROLI). Los gráficos fueron diseñados por Lilli Beth Gelvezon, consultora independiente, y Jenna Smith, de la Fundación Grameen. El montaje final fue realizado por Jenna Smith.

El equipo desea agradecer a Sarah Sunderlin Simpson, de la Oficina de Trabajo Infantil, Trabajo Forzoso y Trata de Personas (OCFT), su orientación, edición, aportación creativa y apoyo en el desarrollo de esta herramienta. El equipo también quiere dar las gracias a los numerosos empleados de la OCFT que se tomaron el tiempo de revisar los borradores y ayudar con el diseño y la edición, entre ellos Kristen Pancio, Alexander Billings y Tanya Shugar.

Por último, el equipo desea expresar su agradecimiento a las siguientes personas que nos han hecho llegar sus comentarios sobre esta guía:

- Amelia Greenberg, Grupo de Trabajo de Desempeño Social
- Johanna Ryan, Vision Fund International
- Abel Oveneri, LAPO
- Benjamin Crookston, Universidad Brigham Young, Escuela de Salud Global



"Guía de Servicios Financieros RICHES" por Bobbi Gray, Jenna Smith, Amelia Kuklewicz, Chris Camillo y Deepa Ramesh del Proyecto RICHES financiado por el Departamento de Trabajo de los Estados Unidos y dirigido por el beneficiario Grameen Foundation USA en asociación con la Iniciativa del Estado de Derecho de la Asociación Americana de Abogados, con licencia [CC BY 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/). A través de esta licencia Creative Commons, se le anima a remezclar, transformar y construir sobre este material.

Para citar este trabajo se sugiere el siguiente método de cita:

Gray B, Smith J, Kuklewicz A, Camillo C, Ramesh D. (2022). Guía RICHES de servicios financieros. Fundación Grameen y American Bar Association Rule of Law Initiative.

<https://grameenfoundation.org/riches/riches-toolkit/financial-services-guide>

Si esta obra está adaptada para uso privado o comercial, indique lo siguiente:

Este trabajo "[NOMBRE DE SU DERIVADO/ADAPTACIÓN]" es un derivado de "[Guía de Servicios Financieros RICHES](#)", con licencia [CC BY 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/), desarrollado por Bobbi Gray, Amelia Kuklewicz, Chris Camillo y Deepa Ramesh como parte del Proyecto RICHES, financiado por la U.S. Department of Labor, Oficina de Trabajo Infantil, Trabajo Forzoso y Trata de Personas, dirigido por el beneficiario [Grameen Foundation USA](#) en colaboración con la subvención de la [American Bar Association Rule of Law](#)

Guía de servicios financieros RICHES



Initiative. Este material no refleja necesariamente las opiniones o políticas del Departamento de Trabajo de los Estados Unidos, y la mención de cualquier marca, producto comercial u organización no implica el respaldo del Gobierno de los Estados Unidos. Este material tampoco constituye un respaldo de la Grameen Foundation USA ni de la American Bar Association Rule of Law Initiative.