



INFORME SOBRE PRÁCTICAS ESENCIALES VERDES

BUENAS PRÁCTICAS VERDES

Preparado por Isabelle Barrès

en colaboración con los responsables y miembros del Grupo de Acción en Finanzas Verdes, Inclusivas y Climáticamente Inteligentes de e-MFP

Resultado del proyecto Green Map, un proyecto desarrollado por Grupo de Acción en Finanzas Verdes, Inclusivas y Climáticamente Inteligentes (GICSF-AG por sus siglas en inglés) de e-MFP con el apoyo del Gobierno del Gran Ducado de Luxemburgo.

Febrero de 2024



**EUROPEAN
MICROFINANCE
PLATFORM**

ADVANCING FINANCIAL INCLUSION

GRUPO DE ACCIÓN EN FINANZAS VERDES, INCLUSIVAS Y CLIMÁTICAMENTE INTELIGENTES DE e-MFP

El Grupo de Acción “Finanzas Verdes, Inclusivas y Climáticamente Inteligentes” (GICSF-AG por sus siglas en inglés) de e-MFP es un ‘think-tank’ único formado por múltiples partes interesadas que reúne a profesionales e investigadores en finanzas inclusivas con el objetivo de mejorar la cooperación entre los actores, intercambiar experiencias y encontrar un camino común para abordar problemas ambientales, fortalecer el conocimiento, aprovechar oportunidades ecológicas y co-crear estándares comunes para el sector de la inclusión financiera, así como nuevas herramientas prácticas para promover las finanzas verdes inclusivas. Creado en 2013, hoy cuenta con más de 150 miembros afiliados a más de 75 instituciones en todo el mundo y representa a la mayoría de los actores del sector.

jafonso@e-mfp.eu
www.e-mfp.eu/gicsf-ag

AGRADECIMIENTOS

El Informe sobre Prácticas Esenciales Verdes es un resultado del proyecto Green Map. Nos gustaría dar las gracias al equipo de consultores - Caroline Brandt (Horus Development Finance), Juana Ramírez y Silvia Recupero, quienes desarrollaron los estudios de caso que son la base de este informe, así como a los responsables del GICSF-AG, Davide Forcella y Natalia Realpe Carrillo, y a Joana Afonso de la Secretaría de e-MFP por sus valiosos comentarios sobre el informe. También estamos muy agradecidos con las 15 instituciones incluidas en la “Serie de estudios de caso de prácticas verdes esenciales” que compartieron sus prácticas y experiencias verdes: Annapurna, ASKI, Assilassimé Solidarité, Bancamía, Banfondesa, CACMU, Caurie-MF, Chamroeun, Comuba, Fortune Credit, Fundación Génesis Empresarial, Muktinath Bikas Bank, Pula, RENACA y Tamweelcom. Un agradecimiento final a todos los participantes en el proyecto Green Map y, en particular, al Gobierno del Gran Ducado de Luxemburgo, que ha apoyado financieramente el proyecto y la elaboración de este informe.

CONTRIBUIR

Le animamos a participar activamente en el enriquecimiento de los recursos disponibles sobre buenas prácticas medioambientales.

Si desea contribuir a la *Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes* o al *Green Map*, póngase en contacto con Joana Afonso de la Plataforma Europea de Microfinanzas (e-MFP) en jafonso@e-mfp.eu.

ÍNDICE

AGRADECIMIENTOS	2
INTRODUCCIÓN	4
Acerca de la Serie de Estudios de Caso sobre Prácticas Esenciales Verdes	5
Metodología	6
Antecedentes de las Prácticas Esenciales del Green Index 3.0	7
PRÁCTICAS ESENCIALES VERDES	8
PE1: Definición de la estrategia medioambiental (Gl.0.1)	8
→ En la práctica	9
PE2: Aplicación de la estrategia medioambiental (Gl.0.2)	10
→ En la práctica	10
PE3: Identificar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera (Gl.1.1)	11
→ En la práctica	12
PE4: Identificar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional (Gl.1.2)	13
→ En la práctica	13
PE5: Gestión de riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera (Gl.2.1)	15
→ En la práctica	15
PE6: Gestión de riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional (Gl.2.2)	17
→ En la práctica	17
PE7: Ampliar la oferta de productos y servicios financieros verdes (Gl.3.1)	19
→ En la práctica	19
PE8: Ampliar la oferta de productos y servicios no financieros verdes (Gl.3.2)	21
→ En la práctica	21
CONCLUSIÓN	23
ANEXO: PARTICIPANTES EN LA SERIE DE ESTUDIOS DE CASO SOBRE PRÁCTICAS ESENCIALES VERDES	24

INTRODUCCIÓN

A medida que aumenta el número de proveedores de servicios financieros (PSF) que actualizan sus prácticas y su oferta de productos para mejorar los resultados sostenibles, es fundamental que se beneficien de la experiencia de los que ya han emprendido el viaje.

Este informe está dirigido a los PSF que implementan -o planean implementar- prácticas verdes, así como a las organizaciones que contribuyen a mejorar su agenda verde (financiadores, socios técnicos, etc.). Se publica como parte del proyecto Green Map (Mapa Verde), un proyecto del Grupo de Acción en Finanzas Verdes, Inclusivas y Climáticamente Inteligentes (GICSF-AG) con el objetivo de poner de relieve los proyectos de finanzas inclusivas verdes y las prácticas de los actores de las finanzas inclusivas tanto en la adaptación al cambio climático como en su mitigación y, en términos más generales, para hacer frente a la degradación del medio ambiente y promover prácticas medioambientales sostenibles. El proyecto se basa en el marco del Green Index 3.0¹ (Índice Verde 3.0) y ofrece ejemplos ilustrativos de buenas prácticas publicados por la Plataforma Europea de Microfinanzas (e-MFP) en septiembre de 2023 en la Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes.² Los 15 estudios de caso desarrollados dentro del proyecto celebran los PSF que han demostrado buenas prácticas en (al menos) uno de los estándares del Green Index 3.0:

- GI.0** → Definición y aplicación de la estrategia medioambiental
- GI.1** → Identificación de riesgos y oportunidades medioambientales
- GI.2** → Gestión de riesgos y oportunidades medioambientales
- GI.3** → Desarrollo de productos ecológicos³ (financieros y no financieros)

Estos cuatro estándares, y las 8 prácticas esenciales correspondientes, están alineadas con la Dimensión 7 sobre Desempeño Medioambiental de las Normas Universales para la Gestión del Desempeño Social y Medioambiental (USSEPM por sus siglas en inglés) de Cerise+SPTF.⁴

Nuestros objetivos son tres:

Objetivo 1

Promover una comprensión clara de las cuatro normas del Green Index 3.0 y de las 8 prácticas esenciales específicas que los PSF pueden aplicar y deberían tratar de mejorar.

Objetivo 2

Ilustrar el estado actual de las buenas prácticas de financiación verde inclusiva a través de nuevos ejemplos destacados en estudios de casos cualitativos que puedan contrastarse con experiencias documentadas en el pasado.

Objetivo 3

Motivar a las instituciones para que participen en proyectos piloto, innoven, reproduzcan y compartan buenas prácticas.

La estructura del informe sigue las cuatro normas del Green Index 3.0 antes mencionadas y explica en qué consiste cada dimensión clave y cómo la ponen en práctica los PSF. Le invitamos a consultar cada uno de los estudios de caso para obtener más información sobre los ejemplos mencionados.

¹ Para más detalles sobre el Green Index 3.0, consulte estos enlaces: https://www.e-mfp.eu/sites/default/files/resources/2022/11/Green%20Index%203.0_final.pdf y https://hedera.online/gicsf_ag_tools/green-index-digital.html.

² <https://e-mfp-green-map.hedera.online/report/greenindex>

³ Productos se refiere a productos y servicios en todo el documento.

⁴ Los contenidos de la Dimensión 7 del USSEPM de Cerise+SPTF y el Green Index 3.0 del e-MFP GICSF-AG están totalmente alineados a nivel de concepto de las normas y prácticas esenciales. El Green Index 3.0 proporciona un análisis en profundidad y ayuda a establecer un plan de acción de mejora detallado sobre las finanzas verdes inclusivas. La Dimensión 7, desarrollada conjuntamente por Cerise+SPTF y la e-MFP GICSF-AG, ayuda a establecer un plan de acción de mejora detallado en el marco de las Normas Universales.

ACERCA DE LA SERIE DE ESTUDIOS DE CASO SOBRE PRÁCTICAS ESENCIALES VERDES

La *Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes* destaca la experiencia de los PSF con buenas prácticas en las 8 áreas clave identificadas en el Green Index 3.0. Los estudios de caso de esta serie ofrecen ejemplos prácticos de cómo un PSF ha desarrollado sus prácticas y pretenden inspirar y facilitar el camino a otros.

Las **8 Prácticas Esenciales Verdes (PE)** proporcionan una hoja de ruta para que los PSF maximicen su impacto ecológico:

- **GI.0:** Definir y aplicar la estrategia medioambiental
 - GI.0.1 (PE1): Definir la estrategia medioambiental
 - GI.0.2 (PE2): Aplicar la estrategia medioambiental
- **GI.1:** Identificación de riesgos y oportunidades medioambientales
 - GI.1.1 (PE3): Identificar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera.
 - GI.1.2 (PE4): Identificar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional.
- **GI.2:** Gestión de riesgos y oportunidades medioambientales
 - GI.2.1 (PE5): Gestionar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera.
 - GI.2.2 (PE6): Gestionar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional.
- **GI.3:** Ofrecer valiosos productos y servicios verdes financieros y no financieros
 - GI.3.1 (PE7): Ofrecer productos y servicios financieros verdes
 - GI.3.2 (PE8): Ofrecer productos y servicios no financieros verdes

Prácticas Esenciales Verdes

 <div style="background-color: #438043; color: white; padding: 5px; font-weight: bold;">Estrategia Ambiental - definición y puesta en marcha</div> <ul style="list-style-type: none"> PE1 - La institución define su estrategia medioambiental PE2 - La institución cuenta con sistemas para aplicar su estrategia medioambiental 	 <div style="background-color: #438043; color: white; padding: 5px; font-weight: bold;">Identificación de riesgos y oportunidades</div> <ul style="list-style-type: none"> PE 3 - La institución identifica los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de la cartera PE 4 - La institución identifica sus propios riesgos medioambientales en la sede y en las sucursales y sus propias oportunidades medioambientales 	 <div style="background-color: #438043; color: white; padding: 5px; font-weight: bold;">Gestión de riesgos y oportunidades ambientales</div> <ul style="list-style-type: none"> PE5 - La institución gestiona los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera PE6 - La institución gestiona sus propios riesgos medioambientales en la sede y en las sucursales y sus propias oportunidades medioambientales 	 <div style="background-color: #438043; color: white; padding: 5px; font-weight: bold;">Productos y servicios verdes - Financieros y no financieros</div> <ul style="list-style-type: none"> PE7 - La institución ofrece productos y servicios financieros verdes PE8 - La institución ofrece productos y servicios no financieros verdes
--	--	---	--

METODOLOGÍA

De enero a marzo de 2023, el equipo del Green Map de e-MFP GICSF-AG realizó entrevistas estructuradas con 28 PSF y 7 proyectos con actividades de financiación verde en curso. Las entrevistas abarcaron los 4 estándares del Green Index 3.0 y se completaron con investigación documental. Los resultados se presentan en el [Green Map](#), un lugar común de información sobre proyectos de financiación verde inclusiva y prácticas y productos verdes de los PSF.

De las 32 instituciones participantes iniciales en el Green Map, se seleccionaron 15 PSF para realizar entrevistas no estructuradas de seguimiento y su experiencia en la aplicación de una Práctica Esencial específica se destaca en la *Serie de Estudios de Casos de Prácticas Esenciales Verdes* (la lista de PSF está disponible en el Anexo).

Cada estudio de caso de la serie sigue la misma estructura:

- **Antecedentes** del PSF y contexto en el que opera.
- **Pruebas de** que el PSF es un buen ejemplo de la Práctica Esencial que se destaca. Esta es la sección principal del estudio de caso y ofrece, en su caso, una revisión de lo que ha permitido al PSF alcanzar sus resultados, y cuáles son estos resultados:
 - *Capacidad*: ¿cómo adquirió el PSF la capacidad para llevar a cabo las actividades necesarias? (por ejemplo, formación interna, formación a través de asociaciones externas, asistencia técnica, apoyo financiero, etc.)

- *Herramientas*: ¿qué herramientas utilizó el PSF para llevar a cabo las actividades necesarias? (por ejemplo, indicadores, documentos, materiales, soluciones informáticas, etc.)
- *Alcance*: ¿cuáles fueron los resultados cuantitativos de los PSF? (por ejemplo, alcance, estado de aplicación, etc.)

- El **camino recorrido por** el PSF para implantar la práctica esencial y las lecciones aprendidas.
- Los **próximos pasos** del PSF -si los hubiera- para seguir mejorando en este ámbito.

Las siguientes secciones del informe examinan más detenidamente cada una de las Prácticas Esenciales y lo que podemos aprender de la experiencia de los PSF que participaron en los estudios de casos.

ANTECEDENTES DE LAS PRÁCTICAS ESENCIALES

El Green Map y su *Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes* complementan un amplio conjunto de conocimientos sobre prácticas, tecnologías y productos y servicios financieros y no financieros ecológicos, recopilados desde 2011 por el Grupo de Acción en Finanzas Verdes, Inclusivas y Climáticamente Inteligentes (GICSF-AG, por sus siglas en inglés). Los recursos se han difundido a través de cursos de formación, talleres, publicaciones, seminarios web y otros medios a lo largo de los años y están disponibles en la página web del Grupo de Acción.

Estos recursos cubren de diversas formas las Prácticas Esenciales del Green Index 3.0. Algunos están dirigidos a Prácticas Esenciales Verdes específicas, como el módulo sobre servicios no financieros verdes, que forma parte de un curso de introducción a las finanzas verdes inclusivas ofrecido por el GICSF-AG. Otros pueden no referirse específicamente a las Prácticas Esenciales del Green Index 3.0, bien porque se crearon antes de la publicación del Green Index 3.0, bien porque no se centran en una Práctica Esencial concreta.

La reciente publicación *State of the Art of Green Inclusive Finance 2011-2019* se basa en el análisis de 1.130 evaluaciones medioambientales llevadas a cabo en 866 diversos PSF siguiendo el marco del Green Index 2.0 y destaca la evolu-

ción de algunas Prácticas Esenciales, incluidas las relacionadas con los productos financieros verdes en todas las regiones. La oferta de productos financieros verdes aumentó a lo largo del periodo en todas las regiones y para todos los tipos de PSF, siendo los préstamos para implantar o mantener energías renovables y equipos y tecnologías energéticamente eficientes los productos verdes más comunes ofrecidos en todo el mundo, mientras que la oferta de préstamos para soluciones basadas en la naturaleza (NbS, por sus siglas en inglés) fueron el producto verde con mayor crecimiento en el periodo 2011-2019. En el período más reciente estudiado (2017-2019), los préstamos para equipos y tecnologías de energía renovable y eficiencia energética siguieron siendo el producto verde más común para los PSF africanos incluidos en el estudio, pero para las instituciones asiáticas y de América Latina y el Caribe, la provisión de préstamos para soluciones basadas en la naturaleza se había convertido en el producto verde más común.

El Green Map y su *Serie Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes* asociada representan la primera recopilación de datos estructurada a escala sectorial que utiliza el marco del Green Index 3.0.

PRÁCTICAS ESENCIALES VERDES

→ PE1: DEFINICIÓN DE LA ESTRATEGIA MEDIOAMBIENTAL (GI.0.1)

En la **Práctica Esencial Verde No. 1 (PE1)**, el PSF se centra en definir su estrategia medioambiental. La PE1 se centra en tener unos objetivos medioambientales claros, cumplir las normas y reglamentos y tener una estrategia integral que abarque todos los componentes estratégicos clave mínimos:

- Aspiraciones medioambientales
 - ¿Cuáles son los objetivos medioambientales del PSF?
 - ¿Quiénes son los clientes o sectores destinatarios del PSF?
 - ¿Están las aspiraciones medioambientales del PSF bien documentadas en una estrategia global?
- Normas y reglamentación
 - ¿Cuáles son las leyes y normativas medioambientales nacionales o internacionales aplicables?
 - ¿Cuáles son las taxonomías medioambientales nacionales o internacionales aplicables (por ejemplo, la taxonomía de la UE)?



- ¿Cuáles son los marcos medioambientales o climáticos relevantes para el PSF?
- ¿Cómo cumple el PSF todo lo anterior?
- Socios medioambientales
 - ¿Cuáles son las directrices de asociación (con proveedores, proveedores de asistencia técnica, otras partes locales o internacionales)?
 - ¿Con qué tipo de organizaciones verdes se asociará el PSF?

Los PSF destacados en los Estudios de Caso sobre la **Práctica Esencial Verde No. 1 (PE1)** demuestran buenas prácticas a la hora de definir su estrategia medioambiental y sentar las bases para su aplicación con éxito.

EN LA PRÁCTICA

ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ y CHAMROEUN, destacados en la *Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales* para la PE1, demuestran buenas prácticas a la hora de definir su estrategia medioambiental y sentar las bases para su aplicación.

ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ

ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ, una institución de microfinanzas de Togo, ha definido objetivos muy concretos, que incluyen metas y objetivos específicos, que anclan la estrategia en metas muy tangibles, específicas y centradas. Cada objetivo de alto nivel va acompañado de objetivos detallados de subnivel. Por ejemplo, uno de los objetivos de ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ es “Gestionar los riesgos medioambientales externos”, y más concretamente en el marco de este objetivo, “convencer a los clientes que utilizan productos químicos para que adopten soluciones de almacenamiento ecológicas”. La formulación de la estrategia incluye información sobre las acciones estratégicas necesarias para alcanzar el objetivo.

Entre ellas figuran:

1. Identificar a los clientes que ya utilizan el almacenamiento ecológico para que puedan formar a otros y compartir su experiencia;
2. Aumentar la concienciación sobre el almacenamiento ecológico entre los clientes de los créditos de almacenamiento, basándose en los módulos de formación existentes;
3. Establecimiento de asociaciones con proveedores de conservantes ecológicos;
4. Creación de un mecanismo de distribución en las zonas rurales de los biofertilizantes y biopesticidas fabricados en las unidades de producción puestas en marcha por ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ.

Este nivel de especificidad permite a ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ anclar los objetivos aspiracionales en la realidad y sentar las bases del éxito.

CHAMROEUN

CHAMROEUN, una institución de microfinanzas de Camboya, es otro ejemplo de institución que ha invertido tiempo en desarrollar una estrategia que se ajuste a sus necesidades. Ha establecido numerosas asociaciones locales con diversas organizaciones, entre ellas proveedores de tecnología (Agrosolar⁵, y NRG Solar⁶), así como una plataforma de gestión de la cadena de valor que pretende integrar a todos los agentes de la cadena de valor del arroz (AgriBee⁷). Para supervisar la aplicación de su estrategia medioambiental, CHAMROEUN controla una serie de indicadores clave a nivel institucional y de clientes. Esto le permite controlar su propio consumo de recursos, evaluar las necesidades de los clientes y responder en consecuencia.

Disponer de una estrategia sólida es un paso esencial, pero no suficiente. Una vez elaborada la estrategia, el PSF debe determinar qué recursos (tanto financieros como humanos), sistemas y procedimientos son necesarios para una implementación exitosa.

⁵ Citicore Agro-Solar Projects | CPI (citicorepower.com.ph)

⁶ NRG Solar

⁷ AgriBee (Camboya)Plc

→ PE2: APLICACIÓN DE LA ESTRATEGIA MEDIOAMBIENTAL (GI.0.2)

En la **Práctica Esencial Verde No. 2 (PE2)**, el PSF se centra en la aplicación de la estrategia medioambiental del PSF. La PE2 se centra en disponer de los sistemas y procesos adecuados necesarios para aplicar la estrategia medioambiental. La PE 2 evalúa lo siguiente

- Responsabilidades y procesos
 - ¿Cuáles son las responsabilidades del personal?

- ¿Qué procesos existen para alcanzar los objetivos? ¿Incluyen circuitos de retroalimentación e integran lecciones?

- Gestión y gobernanza
- Seguimiento y evaluación
 - Vulnerabilidad
 - Impactos medioambientales adversos
 - Impacto económico

Los PSF destacados en los Estudios de Caso sobre la **Práctica Esencial Verde No. 2 (PE2)** demuestran buenas prácticas en la aplicación de su estrategia medioambiental.

EN LA PRÁCTICA

FORTUNE CREDIT y FUNDACIÓN GÉNESIS EMPRESARIAL (FGE), destacadas en la Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes para la PE2, demuestran buenas prácticas en la aplicación de su estrategia medioambiental.

FORTUNE CREDIT

FORTUNE CREDIT, una institución de microfinanzas de Kenia, ha evolucionado considerablemente su sistema de seguimiento, lo que le ha permitido aumentar su alcance y conseguir financiación para sus actividades ecológicas. Su amplio sistema de seguimiento es una parte esencial de la organización y se extiende desde el Consejo de Administración hasta el personal de atención al público. El Consejo y la dirección hacen un seguimiento y utilizan datos medioambientales para cada objetivo medioambiental específico y corrigen el rumbo según sea necesario. Además, los indicadores clave de rendimiento correspondientes a los principales objetivos de FORTUNE CREDIT - 1) transición a la energía limpia; 2) creación de resiliencia entre los clientes y 3) gestión de los riesgos climáticos, son objeto de seguimiento diario y están integrados en su Sistema de Gestión e Información.

FUNDACIÓN GÉNESIS EMPRESARIAL (FGE)

FUNDACIÓN GÉNESIS EMPRESARIAL, una fundación centrada en las microfinanzas en Guatemala, es otro ejemplo de organización que demuestra buenas prácticas en la aplicación de su estrategia verde. La FGE considera que su consolidada experiencia y enfoque en asegurar un buen desempeño social y cumplir con los estándares internacionales es una ventaja en términos de implementar una estrategia ambiental, ya que el sistema operativo de la organización puede adaptarse de manera más ágil e integral a la vulnerabilidad de los clientes a los impactos del cambio climático, así como a los retos de identificar y gestionar los riesgos y oportunidades ambientales.

La FGE cuenta con un elaborado sistema de segmentación que le permite dar prioridad a los clientes más vulnerables y necesitados de atención, incluida la población indígena. La segmentación señala diferentes niveles de vulnerabilidad y supervisa la evolución, lo que permite a la FGE intervenir más rápidamente y aumentar su impacto.

→ PE3: IDENTIFICAR LOS RIESGOS Y OPORTUNIDADES MEDIOAMBIENTALES A NIVEL DE CLIENTE O DE CARTERA (GI.1.1)

En la **Práctica Esencial Verde No. 3 (PE3)**, el PSF se centra en la identificación de riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera.

PSF Riesgos medioambientales (clientes/cartera):

- El PSF identifica la vulnerabilidad de los clientes/cartera a los riesgos medioambientales y los impactos medioambientales adversos de los clientes/cartera como factores de riesgo para alcanzar su misión social u objetivos medioambientales.
- El PSF forma a sus agentes de crédito y al personal administrativo sobre cómo identificar, evaluar y clasificar la vulnerabilidad de los clientes/cartera a los riesgos medioambientales y los impactos medioambientales adversos de los clientes/cartera, ya sea a través de sus propios recursos humanos internos o de expertos locales o internacionales.
- El PSF se asocia con proveedores técnicos o tecnológicos para evaluar la vulnerabilidad de los clientes/cartera a los riesgos medioambientales y los impactos medioambientales adversos de los clientes/cartera mediante asociaciones informales o acuerdos formales.

Oportunidades medioambientales del PSF (clientes/cartera):

- El PSF realiza investigaciones de mercado e identifica la demanda/oferta de apoyo verde.
- El PSF identifica las necesidades o demandas de cada cliente en cuanto a productos verdes y otros objetivos que pueden ser respaldados con actividades verdes.



- El PSF capacita a sus oficiales de préstamos y al personal de la oficina central en la identificación, evaluación y categorización de las necesidades y demandas de los clientes y grupos de clientes en cuanto a productos verdes y otros objetivos que pueden ser respaldados con actividades verdes, ya sea a través de sus propios recursos humanos internos o mediante expertos locales o internacionales.
- El PSF establece asociaciones con proveedores técnicos o tecnológicos para evaluar las necesidades o demandas de los clientes en cuanto a productos verdes y otros objetivos que pueden ser respaldados con actividades verdes, ya sea a través de asociaciones informales o acuerdos formales.

Los PSF destacados en los Estudios de Caso sobre la **Práctica Esencial Verde No. 3 (PE3)** demuestran buenas prácticas en la identificación de riesgos y oportunidades a nivel de cliente y de cartera.

BANCAMÍA S.A. y COMUBA, destacados en la *Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes* para la PE3, demuestran buenas prácticas en la identificación de vulnerabilidades, impactos adversos y oportunidades vinculadas a cuestiones medioambientales a nivel de cliente y de cartera.

BANCAMÍA S.A.

BANCAMÍA S.A. es un banco de microfinanzas de Colombia que forma parte de la Fundación Microfinanzas BBVA. Para identificar las vulnerabilidades vinculadas a cuestiones medioambientales a nivel de cliente o de cartera, BANCAMÍA S.A. ha puesto en marcha un sistema de gestión de la información climática y de vulnerabilidad “georreferenciada”. El sistema aprovecha los datos del Centro Nacional de Modelación del Instituto de Hidrología, Meteorología y Estudios Ambientales (IDEAM) y permite a BANCAMÍA S.A. identificar zonas vulnerables expuestas a sequías, inundaciones y deslizamientos o avalanchas y crear mapas que muestran la vulnerabilidad climática de sus clientes.

Estos mapas de vulnerabilidad son una herramienta fundamental para identificar y gestionar el riesgo climático en la entidad, y se complementan con los datos de morosidad de BANCAMÍA S.A. para elaborar un índice de morosidad por efectos del cambio climático por departamentos. También se complementan con un sistema de geolocalización de clientes y oficinas que utiliza mapas interactivos de ArcGIS Online y permite cruzar la información de BANCAMÍA S.A. con la localización de los clientes y oficinas del banco en los departamentos de mayor riesgo. Estos datos proporcionan una información muy valiosa a BANCAMÍA S.A. para identificar de forma más objetiva su exposición a fenómenos como deslizamientos, sequías e inundaciones y ayudar a centrar sus esfuerzos en el diseño de estrategias de mitigación y/o adaptación adaptadas a las necesidades de esos clientes. Los elementos clave del éxito incluyen disponer de fuentes de datos fiables y garantizar la coordinación entre los departamentos internos pertinentes, así como la dirección.

COMUBA

COMUBA - Coopérative des Membres Unis Bethel Actions es una cooperativa de Benín. A través de su participación en el proyecto MEbA (Microfinanzas para la adaptación basada en ecosistemas), COMUBA ha podido desde 2019 identificar e integrar progresivamente las vulnerabilidades vinculadas a las cuestiones medioambientales en su proceso de evaluación de créditos. Utilizando indicadores adaptados, COMUBA puede evaluar la vulnerabilidad de sus clientes a los riesgos vinculados al cambio climático, la escasez de agua u otras cuestiones medioambientales, como las relacionadas con la manipulación y el almacenamiento de productos químicos peligrosos, incluidos pesticidas y fertilizantes. Todo ello está plenamente integrado en la matriz de riesgos de COMUBA.

Las principales vulnerabilidades e impactos adversos vinculados a cuestiones medioambientales a nivel de cliente y de cartera identificados por COMUBA son los relacionados con los bajos niveles de pluviosidad y el manejo inadecuado de pesticidas. A través de este proceso, COMUBA ha identificado los cultivos que está dispuesta a financiar, dada su exposición al clima y a otras cuestiones medioambientales. Cada solicitud de crédito se analiza ahora a través de la lente de los riesgos sociales y medioambientales, y el proceso de debida diligencia es más amplio en el caso de los préstamos agrícolas.

→ PE4: IDENTIFICAR LOS RIESGOS Y OPORTUNIDADES MEDIOAMBIENTALES A NIVEL INSTITUCIONAL (GI.1.2)

En la **Práctica Esencial Verde No. 4 (PE4)**, el PSF se centra en la identificación de los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional:

- El PSF evalúa los riesgos medioambientales y el impacto medioambiental adverso de sus actividades sobre su personal y propiedades -tanto en la sede central como en las sucursales- utilizando una metodología y unos indicadores especificados en un reglamento o unas normas internacionales.

- La institución forma a sus agentes de crédito y al personal administrativo en la evaluación del impacto medioambiental adverso de sus actividades a través de sus propios recursos humanos internos o de expertos (locales o internacionales).
- La institución evalúa sus propias oportunidades para desarrollar y aplicar una estrategia medioambiental, un sistema de gestión de riesgos medioambientales y/o climáticos, y productos y servicios ecológicos, en relación con sus objetivos.

Los PSF destacados en los Estudios de Caso sobre la **Práctica Esencial Verde No. 4 (PE4)** demuestran buenas prácticas en la identificación de riesgos y oportunidades a nivel institucional.

EN LA PRÁCTICA

CACMU, y TAMWEELCOM, destacados en la *Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes* para la PE4, demuestran buenas prácticas en la identificación de vulnerabilidades, impactos adversos y oportunidades vinculadas a cuestiones medioambientales a nivel institucional.

CACMU

La renovación de un edificio realizada por CACMU para albergar su sede constituye un buen ejemplo de identificación de impactos ambientales adversos y gestión de riesgos ambientales a nivel institucional. El edificio sostenible, financiado por Triodos Bank y la Fundación Hivos, está situado en el centro de la ciudad de Ibarra, en el norte de Ecuador. El nuevo edificio sirve de inspiración a otras sucursales, así como a los clientes de la cooperativa y a la comunidad para hacer más ecológicas sus actividades cotidianas. El edificio forma parte del proyecto “Casa Verde”, un espacio sostenible y multifuncional que también gestiona un área de coworking y ofrece salas para eventos y formación.

El edificio se rehabilitó aplicando el sistema “EDGE”, que integra parámetros de construcción ecoeficiente y tiene por objeto reducir el consumo de energía y las emisiones de efecto invernadero. El uso optimizado de materiales reciclados para reducir el consumo de energía y agua ha permitido, según los expertos de la certificación EDGE, concedida a la “Casa Verde” del CACMU en 2019, importantes ahorros para CACMU: un 32% de ahorro energético, un 23% de reducción del consumo de agua y un 74% menos de energía incorporada en los materiales de construcción.

TAMWEELCOM

TAMWEELCOM es una organización de microfinanzas de Jordania comprometida a reducir su propio impacto adverso sobre el medio ambiente. Como punto de partida, el PSF necesitaba identificar sus impactos medioambientales adversos para comprender dónde podía tener el mayor impacto. TAMWEELCOM decidió centrarse en reducir su nivel de consumo de combustible y papel y cambiar a energías limpias en sus edificios.

Gracias a este proceso de identificación y priorización, TAMWEELCOM pudo centrar sus esfuerzos, lo que se tradujo en resultados positivos:

- Para minimizar las emisiones, TAMWEELCOM pasó a utilizar transporte eléctrico y adoptó medidas para reducir al mínimo el consumo de electricidad. El consumo de combustible en la sede central y las sucursales también se redujo un 55% en 2019, pasando de 28.800 litros a 12.800 litros.
- La impresión en TAMWEELCOM de expedientes en papel se redujo más de un 85%, de 6.900 a 900 expedientes en el mismo periodo.
- TAMWEELCOM implantó medidas de ahorro energético en sus edificios y, desde 2019, utiliza energía solar para alimentar su sede y sus sucursales. Mediante el «proyecto Wheeling», redujo anualmente el consumo de electricidad (energía no renovable) en la sede y las sucursales y ahorró 587.000 KW/hora.

→ PE5: GESTIÓN DE RIESGOS Y OPORTUNIDADES MEDIOAMBIENTALES A NIVEL DE CLIENTE O DE CARTERA (GI.2.1)

En la **Práctica Esencial Verde No. 5 (PE5)**, el PSF se centra en la gestión de los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera:

- El PSF reconoce las vulnerabilidades identificadas de los clientes o de la cartera a los riesgos medioambientales, así como los impactos medioambientales adversos de los clientes o de la cartera como factores de riesgo para alcanzar su misión social o sus objetivos medioambientales,
 - El PSF los incorpora a sus políticas y procesos de gestión de riesgos financieros utilizando diversos métodos para evaluar la vulnerabilidad y los impactos adversos, y
 - El PSF dispone de procesos para gestionarlos.
- El PSF identifica prácticas y tecnologías ecológicas que generan beneficios para los clientes.
- El PSF garantiza que las prácticas o tecnologías identificadas son reconocidas como “verdes” por una taxonomía medioambiental y/o cumplen criterios medioambientales claros.



- El PSF reconoce la demanda y la necesidad identificadas de prácticas y tecnologías verdes como oportunidades económicas, y las incorpora a sus procesos y manuales de crédito y a su segmentación de clientes.
- El PSF cuenta con procesos para seleccionar y proponer productos y servicios financieros o no financieros específicos destinados a satisfacer las necesidades o demandas identificadas de cada cliente.

Los PSF destacados en los Estudios de Caso sobre la **Práctica Esencial Verde No. 5 (PE5)** demuestran buenas prácticas en la gestión de riesgos y oportunidades a nivel de cliente y de cartera.

EN LA PRÁCTICA

CAURIE-MF, y MUKTINATH BIKAS BANK LIMITED, destacados en la *Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes* para la PE5, demuestran buenas prácticas en la gestión de riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente y de cartera.

CAURIE-MF

CAURIE-MF, la *Coopérative Autonome pour le Renforcement des Initiatives Économiques par la Microfinance*, es una cooperativa de Senegal. Representa un buen ejemplo de PSF que tiene en cuenta la vulnerabilidad de sus clientes

al cambio climático y a los riesgos medioambientales en general, a través de la gestión de riesgos y oportunidades medioambientales.

A través de su participación en el proyecto MEbA (Microfinanzas para la adaptación basada en ecosistemas), CAURIE-MF ha integrado gradualmente la evaluación de la vulnerabilidad de sus clientes en sus procesos de crédito y en su gama de servicios financieros y no financieros desde 2021, en particular para los clientes dedicados a actividades agrícolas que se enfrentan a amenazas medioambientales más drásticas, como amenazas meteorológicas, cambio climático, degradación medioambiental, pérdida de biodiversidad o dificultades de acceso a la energía.

Una vez identificados estos riesgos, CAURIE-MF ha actualizado en consecuencia su cartografía de riesgos y ha integrado su probabilidad de ocurrencia, así como el grado de exposición de sus clientes. Este análisis se realiza de forma que se distinga la situación de cada cliente (por ejemplo, tipo de cultivo, variedad de semillas, ubicación geográfica y condiciones del suelo, etc.).

CAURIE-MF utiliza diversas herramientas para gestionar los riesgos relacionados con el cambio climático y los ecosistemas: límites de exposición por sector, provisiones para pérdidas, adaptación de los vencimientos crediticios en función del ciclo del producto e introducción de productos de préstamo destinados a ayudar a los agricultores a adaptarse utilizando soluciones basadas en la naturaleza (es decir, riego por goteo o diversificación y rotación de cultivos), y apoya la aplicación de estas soluciones mediante una combinación de servicios financieros y no financieros.

MUKTINATH BIKAS BANK LIMITED

MUKTINATH BIKAS BANK LIMITED es un banco de Nepal que gestiona los riesgos vinculados a los impactos medioambientales adversos en sus clientes agrícolas mediante el cumplimiento de las directrices de Gestión de Riesgos Medioambientales y Sociales (ESRM, por sus siglas en inglés), aprobadas por el Consejo de Administración de la organización en 2022. Actualmente, el personal de gestión de riesgos de MUKTINATH BANK participa parcialmente en el proceso de cumplimiento de dichas directrices.

Las directrices ESRM proporcionan las políticas, los procedimientos y las herramientas necesarias para supervisar y gestionar su exposición a los riesgos de los clientes agrícolas. Las directrices describen los procedimientos para examinar las transacciones, llevar a cabo un análisis más profundo a través de la debida diligencia cuando sea necesario, y clasificar las transacciones en función de su riesgo medioambiental y social. MUKTINATH BANK puede supervisar las actividades de los posibles clientes en relación con los criterios de comportamiento medioambiental en la fase de aprobación de los préstamos, y gestionar el incumplimiento en la sede central y las sucursales mediante una definición clara de las funciones y responsabilidades de quienes intervienen en el proceso crediticio.

MUKTINATH BANK está colaborando con HEDERA Sustainable Solutions para identificar oportunidades verdes a nivel de cliente o de cartera (por ejemplo, desarrollando e implantando productos y servicios verdes), utilizando el marco del proyecto IMPACT-R y cuestionarios de evaluación específicos basados en las siguientes metodologías: el Marco Multinivel (MTF) de ESMAP para el acceso a la energía, el Programa de Seguimiento Conjunto OMS/UNICEF para el agua, el saneamiento y la higiene, y la Escala de Experiencia en Inseguridad Alimentaria (FIES, por sus siglas en inglés) de la FAO para la seguridad alimentaria.

→ PE6: GESTIÓN DE RIESGOS Y OPORTUNIDADES MEDIOAMBIENTALES A NIVEL INSTITUCIONAL (GI.2.2)

En la **Práctica Esencial Verde No. 6 (PE6)**, el PSF se centra en la gestión de los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional:

- El PSF mitiga el riesgo medioambiental para su personal y sus bienes, tanto en la sede central como en las sucursales.
- El PSF cuenta con un plan de contingencia (y presupuesto) para mitigar los riesgos derivados de los efectos del cambio climático.
- El PSF evita, minimiza y/o compensa el impacto medioambiental adverso de sus actividades.
- El PSF sensibiliza a la plantilla sobre los riesgos medioambientales para su personal y sus bienes.

- El PSF forma a su personal en buenas prácticas para mitigar los riesgos medioambientales a través de diversos métodos de compromiso.

Además:

- El PSF está certificado para cumplir los requisitos de un programa acreditado de construcción ecológica o está certificado conforme a una norma medioambiental como la ISO 14000.
- El PSF ha adquirido créditos de carbono certificados en el periodo cubierto por el informe.
- El PSF está dotando de recursos y planificando su estrategia climática y su aplicación.

Los PSF destacados en los Estudios de Caso sobre la **Práctica Esencial Verde No. 6 (PE6)** demuestran buenas prácticas en la identificación de riesgos y oportunidades a nivel institucional.

EN LA PRÁCTICA

BANFONDESA y RENACA, destacadas en la *Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes* para la PE6, demuestran buenas prácticas en la gestión de riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional.

BANFONDESA

BANFONDESA es un banco de la República Dominicana. Para reducir su impacto negativo en el medio ambiente, el banco ha identificado la oportunidad de reducir el consumo de energía en su red de sucursales y planeaba invertir más de 230.000 USD en 2023 para transformar la mayoría de sus sucursales al uso de una energía más eficiente y limpia. Las sucursales de BANFONDESA practican la metodología de las “3Rs”: Reutilizar, Reducir y Reciclar, una política para reducir o disminuir el impacto ambiental negativo de las operaciones del banco y promover nuevos hábitos de consumo entre su personal.

Para gestionar sus riesgos y oportunidades medioambientales, BANFONDESA ha certificado a 149 colaboradores, incluidos los miembros del comité de crédito, en una serie de temas relacionados con las finanzas sostenibles. BANFONDESA aprovecha las alianzas para ofrecer formación con el fin de desarrollar la capacidad de su personal. Un ejemplo es una alianza con ENESTAR S.R.L. (empresa dominicana de soluciones electromecánicas y fotovoltaicas) para capacitar a 400 oficiales de negocio.

RENACA

RENACA, la *Réseau National des Caisses Villageoises d'Épargne et de Crédit Autogérée du Bénin*, es una red de 8 cooperativas de ahorro y crédito de Benín. Uno de los ejes de la estrategia medioambiental de RENACA es reducir su propia huella medioambiental, concretamente su consumo de combustibles fósiles y papel.

De 2016 a 2022, RENACA equipó su sede y 5 de sus agencias rurales con paneles solares. Además de contribuir positivamente a los resultados medioambientales, esta medida también generó un ahorro del 15-20% en las facturas de electricidad de RENACA. Los paneles solares también hacen que RENACA sea menos propensa a los riesgos de fallos o cortes de electricidad. El suministro regular de energía a través de paneles solares ha hecho posible que RENACA digitalice su back office y ofrezca ahorros digitales.

Varios socios han apoyado los esfuerzos ecológicos de RENACA a lo largo de los años, entre ellos YAPU Solutions, la Fundación Grameen Crédit Agricole (FGCA) y el proyecto sectorial ADAPAMI-Benín, apoyado por *Global Affairs Canada* y *Développement international Desjardins*.

→ PE7: AMPLIAR LA OFERTA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS VERDES (GI.3.1)

En la **Práctica Esencial Verde No. 7 (PE7)**, el PSF se centra en la oferta de productos y servicios financieros verdes:

- El PSF ofrece (solo o en asociación) una variedad de productos financieros que permiten a sus clientes abordar riesgos ambientales y aprovechar oportunidades verdes:
 - Préstamos para energía renovable o eficiencia energética, soluciones basadas en la naturaleza o agua y saneamiento.
 - Préstamos para eventos de cambio climático repentino.
 - Financiamiento para actividades específicas de PYMEs: préstamos para PYMEs (dedicados o no dedicados) para financiar PYMEs involucradas en la implementación de prácticas o tecnologías verdes para sus clientes.
 - Productos de microseguros climáticos para ayudar a los clientes o la cartera a ser más resilientes frente a impactos ambientales o riesgos climáticos.
 - Financiamiento para ayudar a los clientes a ser más resilientes frente a impactos ambientales o amenazas climáticas.
- Financiamiento para la implementación de prácticas y tecnologías verdes que generen impactos ambientales positivos.
- El PSF desarrolla capacidades específicas y aplica procedimientos específicos con respecto a los préstamos mencionados anteriormente y otros mecanismos de financiamiento.
- Las prácticas o tecnologías verdes financiadas están especificadas por una taxonomía reconocida.



Los PSF destacados en los Estudios de Caso sobre la **Práctica Esencial Verde No. 7 (PE7)** demuestran buenas prácticas en la oferta de productos y servicios financieros verdes.

EN LA PRÁCTICA

ANNAPURNA y **PULA**, destacadas en la *Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes* para la PE7, demuestran buenas prácticas en la oferta de productos y servicios financieros verdes.

ANNAPURNA

ANNAPURNA es una institución de microfinanzas de la India. Tras identificar la necesidad de abordar urgentemente la calidad del agua y la falta de higiene de sus clientes rurales, ANNAPURNA se asoció con Water.org en 2013 para desarrollar una solución adecuada. El préstamo SWASTH, lanzado en 2014, proporciona ayuda financiera para permitir el acceso a instalaciones de agua potable y saneamiento a nivel doméstico, y financia una serie de productos de agua y saneamiento, como

conexiones de tuberías de agua, pozos de sondeo manuales, nuevos inodoros y fosas sépticas. Tiene condiciones ventajosas en comparación con los préstamos no específicos para iniciativas verdes (es decir, plazos de préstamo más largos y un interés más bajo) y los calendarios de reembolso se adaptan a la tecnología financiada.

Para apoyar el crecimiento de su cartera verde, ANNAPURNA forma periódicamente a su personal, asegurándose de que está bien equipado para proponer y desembolsar préstamos verdes. ANNAPURNA también ofrece programas especializados de subvenciones con el apoyo de Water.org para promover la implantación y el mantenimiento de tecnologías limpias de agua potable y saneamiento. Los servicios verdes no financieros (por ejemplo, la formación sobre el uso de tecnologías limpias de agua potable y saneamiento con la organización india sin ánimo de lucro Peoples Forum) complementan la oferta de servicios financieros y sensibilizan a los clientes sobre las prácticas de sostenibilidad.

PULA

PULA es una empresa de seguros y tecnología, con entidades registradas en Suiza, Kenia, Zambia, Uganda, Tanzania, Malawi, Mozambique y Nigeria que opera en 18 países. La empresa Insurtech diseña, fija los precios y construye el modelo de productos de seguros agrícolas basados en índices dirigidos a pequeños agricultores y pastores para aumentar su resiliencia ante los shocks medioambientales y los riesgos climáticos. El agricultor medio asegurado tiene una explotación de una hectárea y paga unos 9 euros como prima anual.

El producto estrella de PULA, denominado Índice de Rendimiento por Área (AYI, por sus siglas en inglés), es un seguro paramétrico basado en el rendimiento histórico de los cultivos de una zona y cubre múltiples riesgos, sin limitarse a las lluvias y sequías excesivas. PULA, sus socios aseguradores y sus clientes acuerdan un umbral de rendimiento que sirve de base para el contrato de seguro. El umbral preestablecido se calcula a un nivel granular y diferenciado por zonas y se basa en la gran base de datos de rendimiento de PULA (la mayor de África) y en las visitas periódicas del personal de PULA al campo para captar nuevas mediciones. PULA *Insurance Engine* (PIE) (su tecnología patentada en una plataforma web) permite la tarificación automatizada de los productos de seguro en función de diversas variables, como datos meteorológicos históricos, datos sobre zonas agroecológicas, rendimientos históricos, tamaño de las explotaciones, cultivos plantados, etc.

El personal de campo de PULA se coordina con los socios locales y realiza mediciones de rendimiento digitalizadas en el momento de la cosecha. Los pagos de compensación se activan cuando el rendimiento de los agricultores cae por debajo del umbral de rendimiento preestablecido. A continuación, el socio asegurador tramita el pago (en algunos casos, a través de un monedero digital). El éxito del AYI radica en que es atractivo tanto para el cliente (es decir, más fácil de entender, menores costes, reembolso rápido de las reclamaciones) como sostenible para la aseguradora (es decir, reducción de la carga administrativa y mutualización de los riesgos).

PULA utiliza varios enfoques para facilitar la contratación de seguros, entre los que se incluyen (por nombrar algunos) la agrupación de seguros con productos existentes, como préstamos, con un pequeño coste adicional, o la creación de asociaciones.

PE8: AMPLIAR LA OFERTA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS NO FINANCIEROS VERDES (GI.3.2)

En la **Práctica Esencial Verde No. 8 (PE8)**, el PSF se centra en la oferta de productos y servicios no financieros verdes:

- El PSF ayuda a los clientes a identificar riesgos y oportunidades ambientales que los afectan.
- El PSF ayuda a sus clientes a gestionar sus riesgos ambientales y aprovechar oportunidades verdes.

- Para lograrlo, el PSF utiliza una variedad de métodos para generar conciencia y diversos modelos y actividades de implementación para ayudar a los clientes a gestionar riesgos.
- El PSF ha desarrollado las capacidades de su personal para que pueda apoyar a los clientes como se mencionó anteriormente. Participa en una serie de actividades de desarrollo de capacidades del personal.
- La institución (sola o a través de sus socios) aplica procedimientos o herramientas específicas de apoyo verde al brindar apoyo verde a los clientes.

Los PSF destacados en los Estudios de Caso sobre la **Práctica Esencial Verde No. 8 (PE8)** demuestran buenas prácticas en la oferta de productos y servicios no financieros verdes.

EN LA PRÁCTICA

ASKI, destacado en la *Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes* para la PE8, demuestra buenas prácticas en la oferta de productos y servicios no financieros verdes.

ASKI

ASKI es una organización sin ánimo de lucro de Filipinas. La experiencia de ASKI demuestra el vínculo entre los productos y servicios financieros y no financieros verdes. De hecho, la amplia gama de productos financieros verdes de ASKI se complementa con servicios no financieros, como asistencia técnica, formación y eventos de sensibilización. Estos servicios son fundamentales para el despliegue y la adopción de sus servicios financieros verdes y sus esfuerzos medioambientales, y están dirigidos tanto al personal como a los clientes.

Entre las actividades no financieras verdes llevadas a cabo por ASKI se incluyen:

- La Iniciativa de Inclusión Energética, un proyecto conjunto de MCPI, ADA, la Frankfurt School y MicroEnergy International que proporcionó al personal de ASKI asistencia técnica y conocimientos especializados para construir la infraestructura necesaria para ofrecer de forma sostenible préstamos para soluciones de energía renovable/limpia a sus clientes.
- La ampliación de la oferta no financiera verde de ASKI incluye la comunicación sobre la Reducción y Gestión del Riesgo de Desastres (DRRM, por sus siglas en inglés) a clientes y grupos vulnerables. El principal objetivo de esta iniciativa es capacitar a la comunidad para que asuma un papel activo en la reducción y gestión del riesgo, así como reducir su vulnerabilidad y aumentar su resiliencia para hacer frente a fenómenos climáticos extremos.

ASKI también lleva a cabo otros programas para desarrollar las capacidades del personal y de los clientes, como el Programa de Agua o el Proyecto de Saneamiento, tanto a nivel técnico (por ejemplo, la creación de un nuevo sistema de agua), como a nivel operativo (por ejemplo, cómo organizarse y actuar para garantizar su bienestar). El ASKI *Skills and Knowledge Institute Inc*, una de las organizaciones del Grupo ASKI, demuestra el compromiso de ASKI con el aprendizaje continuo. Ha estado llevando a cabo diferentes programas de formación, incluyendo formación medioambiental, sobre alimentación, salud e higiene, así como programas de formación sobre medios de subsistencia para padres.

CONCLUSIÓN

La *Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes* destaca ejemplos de buenas prácticas para cada una de las 8 Prácticas Esenciales. A nivel de estrategia, observamos una serie de buenas prácticas, desde los PSF que sientan las bases del éxito definiendo estrategias ambiciosas, pero también específicas y ancladas en la realidad (ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ o CHAMROEUN) hasta otros que se esfuerzan por garantizar la existencia de sistemas de seguimiento sólidos (FORTUNE CREDIT) o de sistemas de segmentación que ayuden a respaldar la aplicación de la estrategia y a priorizar a los clientes más vulnerables y necesitados de atención, incluidas las poblaciones indígenas (FUNDACIÓN GÉNESIS EMPRESARIAL).

Los PSF identifican las vulnerabilidades y los efectos adversos relacionados con cuestiones medioambientales a nivel de cliente, y gestionan los riesgos y oportunidades asociados a través de medios creativos, como el sistema de gestión de la información “georreferenciada” sobre el clima y la vulnerabilidad de BANCAMÍA S.A., la integración de una serie de indicadores que miden la vulnerabilidad de los clientes a las cuestiones medioambientales en sus procesos de suscripción de créditos realizada por COMUBA y CAURIE-MF, el uso de diversas herramientas para gestionar los riesgos del cambio climático y los ecosistemas por parte de CAURIE-MF, o el cumplimiento por MUKTINATH BIKAS BANK LIMITED de las directrices de gestión del riesgo medioambiental y social (ESRM) aprobadas por el Consejo.

También observamos buenas prácticas por parte de los PSF para identificar vulnerabilidades e impactos adversos vinculados a cuestiones medioambientales y gestionar los riesgos y oportunidades asociados a su propio nivel, con CACMU generando importantes reducciones en el consumo de energía y agua gracias a la restauración de su sede, TAMWHEELCOM observando un descenso en el consumo de combustible y energía tras migrar al transporte eléctrico y la energía solar, RENACA reduciendo su consumo de combustibles fósiles y papel y adoptando tecnología solar, o BANFONDESA aplicando una

metodología de “3Rs: Reutilizar, Reducir y Reciclar” para promover nuevos hábitos de consumo entre su personal.

Los PSF también son bastante diversos y creativos en cuanto a su oferta de productos verdes, asociándose con otros para ofrecer préstamos especializados, como la asociación de ANNA-PURNA con Water.org para permitir el acceso a agua potable e instalaciones de saneamiento, la tarificación automatizada de seguros paramétricos de PULA basada en el rendimiento histórico de los cultivos y las visitas sobre el terreno, o el amplio conjunto de productos financieros y no financieros verdes de ASKI, que incluye asistencia técnica, formación y actos de sensibilización.

Las Prácticas Esenciales del Green Index 3.0 ofrecen un marco lógico para los PSF que deseen desarrollar o mejorar sus prácticas y su oferta de productos verdes. La Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes ayuda a ‘dar vida’ a las Prácticas Esenciales, y nos gustaría animar a los PSF a que envíen sus propuestas de nuevos estudios de caso de prácticas esenciales al Grupo de Acción en Finanzas Verdes, Inclusivas y Climáticamente Inteligentes (GICSF-AG por sus siglas en inglés) de e-MFP para ayudar a ampliar el conjunto de ejemplos y recursos que los PSF y otras partes interesadas del sector, incluidos inversores, consultores e investigadores, pueden consultar y de los que pueden aprender.

Aunque el proyecto Green Map y su Serie de Estudios de Caso de Prácticas Esenciales Verdes reflejan una imagen actualizada de las experiencias verdes de instituciones financieras de todo el mundo, estas son ejemplos de prácticas recientes más que una ilustración de cómo está evolucionando el sector a escala mundial. A medida que se amplíe el esfuerzo del Green Map y los datos incluyan más instituciones, y a medida que se publiquen más estudios de caso de las Prácticas Esenciales Verdes, será posible utilizar la información para evaluar el estado del sector y complementar las bases de datos existentes.

ANEXO: PARTICIPANTES EN LA SERIE DE ESTUDIOS DE CASO SOBRE PRÁCTICAS ESENCIALES VERDES

PSF	País	Práctica esencial	
ANNAPURNA	India	GI.3.1 - PE7	Ofrecer productos y servicios financieros verdes
ASKI	Filipinas	GI.3.2 - PE8	Ofrecer productos y servicios no financieros verdes
ASSILASSIMÉ SOLIDARITÉ	Togo	GI.0.1 - PE1	Definir la estrategia medioambiental
BANCAMÍA S.A.	Colombia	GI.1.1 - PE3	Identificar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera
BANFONDESA	República Dominicana	GI.2.2 - PE6	Gestionar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional
CACMU	Ecuador	GI.1.2 - PE4	Identificar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional
CAURIE-MF	Senegal	GI.2.1 - PE5	Gestionar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera
CHAMROEUN	Camboya	GI.0.1 - PE1	Definir la estrategia medioambiental
COMUBA	Benín	GI.1.1 - PE3	Identificar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera
CRÉDITO FORTUNE	Kenia	GI.0.2 - PE2	Aplicar la estrategia medioambiental
FUNDACIÓN GÉNESIS EMPRESARIAL	Guatemala	GI.0.2 - PE2	Aplicar la estrategia medioambiental
MUKTINATH BIKAS BANK LIMITED	Nepal	GI.2.1 - PE5	Gestionar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera
PULA	Global	GI.3.1 - PE7	Ofrecer productos y servicios financieros verdes
RENACA	Benín	GI.2.2 - PE6	Gestionar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional
TAMWEELCOM	Jordania	GI.1.2 - PE4	Identificar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional

PLATAFORMA EUROPEA DE MICROFINANZAS (e-MFP)

La Plataforma Europea de Microfinanzas (e-MFP) es la principal red de organizaciones y personas activas en el sector de la inclusión financiera en los países en desarrollo. La red cuenta con más de 120 miembros de todas las regiones geográficas y especializaciones de la comunidad microfinanciera, incluidos consultores y proveedores de servicios de apoyo, inversores, PSF, agencias de desarrollo multilaterales y nacionales, ONG e investigadores. Hasta dos mil millones de personas siguen estando financieramente excluidas. Para hacer frente a esta situación, la Plataforma busca promover la cooperación, el diálogo y la innovación entre estas diversas partes interesadas que trabajan en los países en desarrollo. e-MFP fomenta actividades que aumentan el acceso global a servicios financieros asequibles, de calidad, sostenibles e inclusivos para los no bancarizados, impulsando el intercambio de conocimientos, el desarrollo de asociaciones y la innovación. La Plataforma lo consigue a través de sus numerosos Grupos de Acción de expertos que funcionan durante todo el año, la Semana Europea de la Microfinanzas, que atrae anualmente a más de 500 interesados de alto nivel que representan a docenas de países del sector, el prestigioso Premio Europeo de Microfinanzas, y sus numerosas publicaciones periódicas.

Plataforma Europea de Microfinanzas

39 rue Glesener
L-1631 Luxembourg
Tel. + 352 26 27 13 82
contact@e-mfp.eu
www.e-mfp.eu



Illustrations: © Camille Dassy

ISBN 978-99987-949-8-6

With the support of



THE GOVERNMENT
OF THE GRAND-DUCHY OF LUXEMBOURG
Ministry of Finance