ASKI (FILIPINAS)

FINANZAS VERDES INCLUSIVAS

Serie de casos prácticos sobre las Prácticas Esenciales

Práctica Esencial N° 8:

Ofrecer productos y servicios no financieros ecológicos

Junio 2023

Preparado por Silvia Recupero
en colaboración con Isabelle Barrès y el GICSF-AG de la e-MFP

EUROPEAN MICROFINANCE PLATFORM
ADVANCING FINANCIAL INCLUSION

e-MFP
Green Inclusive & Climate Smart Finance
ACTION GROUP

La serie Estudio de Caso de Prácticas Esenciales Ecológicas

La serie "Estudios de Casos de Prácticas Esenciales Ecológicas" destaca la experiencia de los proveedores de servicios financieros (PSF) con las buenas prácticas en las 8 áreas clave identificadas en el Green Index 3.0.[1] Los estudios de caso de esta serie ofrecen ejemplos prácticos de cómo un PSF ha desarrollado sus prácticas para inspirar y facilitar el camino a otros.

Las **8 Prácticas Esenciales Ecológicas (PE)** ofrecen una hoja de ruta para que los PSF puedan maximizar su impacto ecológico:

- **PE1**: Definir su estrategia medioambiental
- **PE2**: Aplicar su estrategia medioambiental
- **PE3**: Identificar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera
- **PE4**: Identificar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional
- **PE5**: Manejar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera
- **PE6**: Manejar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional
- **PE7**: Ofrecer productos y servicios financieros ecológicos
- **PE8**: Ofrecer productos y servicios no financieros ecológicos

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

1. **Antecedentes** del PSF y contexto en el que opera
2. **Pruebas** de cómo el PSF está demostrando buenos resultados en la Práctica Esencial. Esta es la sección principal del Estudio de Caso y ofrece -según proceda- 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? (e.g., formación interna, formación a través de asociaciones externas, asistencia técnica, apoyo financiero, etc.)

[1] Para más detalles sobre el Índice Verde 3.0, consulte los enlaces siguientes: 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.

    - *Herramientas*: ¿qué herramientas utilizó el PSF para llevar a cabo las actividades necesarias? (e.g., indicadores, documentos, materiales, soluciones informáticas)
    - *Alcance*: ¿cuáles han sido los resultados cuantitativos del PSF? (e.g., alcance, estado de aplicación, etc.)
3. El **camino recorrido por** el PSF para aplicar las buenas prácticas y las lecciones aprendidas por el camino
4. **Próximos pasos** del PSF -si los hubiera- para seguir mejorando en este ámbito

Práctica Esencial Verde N.º 8: Ofrecer productos y servicios no financieros verdes

En la **Práctica Esencial Verde N.º 8 (PE8**), el enfoque se centra en ofrecer 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 N.º 8 (PE8)** demuestran buenas prácticas en la oferta de productos y servicios no financieros verdes.

PE8: Oferta de productos y servicios no financieros verdes en ASKI

A. Antecedentes

Acerca de ASKI

ASKI se creó en octubre de 1986, en un año en el que el desempleo y la pobreza eran generalizados debido a los problemas políticos y a la transición de liderazgo en Filipinas. Después de 36 años, ASKI ha logrado grandes hitos y ha superado importantes retos en su trayectoria.

ASKI es una organización sin ánimo de lucro que no cotiza en bolsa, registrada en la Securities and Exchange Commission (SEC) y en el Microfinance NGO Regulatory Council (MNRC) de Filipinas. En febrero de 2023, la institución tenía una cartera total de más de 33 millones de USD, con 90 sucursales que operan en el centro y el norte de Filipinas. Atiende a cerca de 134.000 clientes de microfinanzas y asegura a más de 223.000 miembros de ASKI y a sus familias a través de ASKI Mutual Benefit Association.

La mayoría de los clientes de ASKI proceden de zonas rurales (86,57% en febrero de 2023). Los grupos minoritarios representan el 14% de su base total de clientes, con el siguiente desglose: 11% trabajadores desplazados, 2% indígenas y 1% pescadores.

La sostenibilidad medioambiental está integrada en el ADN de la organización. La agenda verde de ASKI comenzó en 2010 con un presupuesto anual de 143.000 euros destinado a su aplicación. ASKI se ha asociado con empresas como Hybrid Social Solutions[2] y Power for All[3] para intercambiar conocimientos y crear redes, así como para acceder a tecnologías ecológicas. También se ha asociado con numerosas organizaciones para ofrecer productos y servicios verdes no financieros, como se detalla más adelante en este documento.

El cambio climático es muy real en Filipinas. Al ser un país propenso a los tifones, la gente se ha familiarizado con las catástrofes naturales. Y esta es la razón por la que ASKI trabaja incluso en su modesta capacidad para ayudar a mitigar los efectos del cambio climático entre el sector popular, que es el más vulnerable.

¿En qué contexto opera ASKI?

Según algunos informes[4] , Filipinas es uno de los "países del mundo más vulnerables al clima debido a su elevada exposición a riesgos naturales, su dependencia de recursos naturales sensibles al clima y sus vastas costas".

En la reunión COP26 celebrada en Glasgow en noviembre de 2021, un alto funcionario del gobierno filipino reveló que "Filipinas sólo representa tres décimas del uno por ciento de las emisiones totales de gases de efecto invernadero. Sin embargo, soportamos la peor parte de las consecuencias del cambio climático. Nuestro país se hunde a un ritmo cuatro veces superior a la media mundial. Cada año nos enfrentamos a tifones, inundaciones y sequías cada vez más graves. Millones de vidas están en juego".[5]

A principios de 2016, el Consejo de Microfinanzas de Filipinas, Inc. (MCPI, por sus siglas en inglés) adoptó las finanzas verdes inclusivas (GIF, por sus siglas en inglés) como uno de los principales componentes del programa de fortalecimiento institucional. Una formación integral sobre microfinanzas verdes se ha

---

[2] Hybrid Social Solutions (HSSi) | Foro Económico Mundial (weforum.org)
[3] Poder para todos
[4] Filipinas: A la cabeza de la lucha contra el cambio climático | The Climate Reality Project
[5] Filipinas - Declaración del segmento de alto nivel COP 26 (unfccc.int)

ofrecido como programa insignia de desarrollo de capacidades para los miembros del MCPI (incluida ASKI) que estén interesados en implementar proyectos de energía limpia.
Además, se está llevando a cabo un proyecto en el marco del GIF en colaboración con ADA, y con el apoyo del "Ministère du Développement Durable et des Infrastructures (MDDI)"[6] del Gobierno luxemburgués. El proyecto se centra en tres áreas de resultados clave: (i) La capacidad de las MFI para ofrecer productos de energía verde y renovable se refuerza a través de la formación integral en finanzas verdes inclusivas; (ii) Algunas MFI seleccionadas tienen una estrategia bien definida para probar sus productos y servicios verdes. MCPI proporcionará asesoramiento y mentoría; (iii) Los productos de microfinanzas verdes son probados con éxito por algunas MFI seleccionadas bajo la supervisión de MCPI.

MCPI está desempeñando un papel esencial en el fortalecimiento del sector de microfinanzas filipino para apoyar el ecosistema verde. En total, 20 MFI participaron en un curso de formación sobre productos de financiación verde. De estas 20 MFI, cinco (incluida ASKI) recibieron asistencia técnica para desarrollar préstamos acompañados de soluciones técnicas para acceder a las energías renovables y mejorar la eficiencia energética.

B. Práctica esencial N.º 8 en ASKI

La experiencia de ASKI demuestra cómo los productos financieros y no financieros están vinculados. ASKI ofrece una amplia gama de productos financieros verdes, y estos se complementan, mejoran y respaldan mediante sus actividades no financieras (por ejemplo, asistencia técnica, capacitaciones y eventos de concienciación).

A lo largo de los años, ASKI ha puesto en marcha **servicios no financieros destinados a proteger el medio ambiente,** como la plantación de árboles, la formación sobre el reciclaje de retales textiles, la segregación de residuos, etc. La institución mitiga su impacto sobre el cambio climático practicando las 3R -Reducir, Reutilizar y Reciclar- en la sede y las sucursales, reduciendo el consumo de agua y electricidad a través de diversas medidas de austeridad. En el sector energético, ASKI promueve y utiliza productos de energías renovables como lámparas solares entre microempresas y oficinas, promoviendo sistemas solares domésticos y riego solar. Además, ASKI se compromete a mitigar los efectos del cambio climático aplicando la política de lista de exclusión que describe las empresas perjudiciales para el medio ambiente que no pueden ser financiadas por ASKI.

En 2013, ASKI participó en la **Iniciativa de Inclusión Energética (**EII por sus siglas en inglés)[7] , un proyecto conjunto del Consejo de Microfinanzas de Filipinas, Inc. (MCPI)[8] - la asociación local de microfinanzas, Appui au Développement Autonome (ADA)[9] en Luxemburgo, la Escuela de Fráncfort y Micro Energy International[10], con el objetivo de mejorar la situación socioeconómica de los sectores marginados mediante el uso responsable, eficiente y eficaz de la energía. La iniciativa proporcionó a las MFI piloto asistencia técnica y conocimientos especializados para ayudarles a crear una infraestructura que les permitiera conceder de forma sostenible préstamos para soluciones pertinentes de energía renovable/limpia a sus clientes. El apoyo al proyecto piloto incluyó la evaluación de las necesidades energéticas de los clientes, la evaluación de tecnologías y proveedores, la selección de productos, el diseño de productos de préstamos de energía, el desarrollo empresarial, la implementación y la evaluación. La participación en el proyecto fue una manifestación del compromiso de ASKI con la sostenibilidad del medio ambiente y está vinculado a la contribución de ASKI a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) respaldados por las Naciones Unidas, específicamente sobre Energía Asequible y Limpia (ODS 7) y Acción por el Clima (ODS 13).

---

[6] En inglés: Ministerio de Desarrollo Sostenible e Infraestructuras.
[7] Hacia la ecología: La Iniciativa de Inclusión Energética (microfinancecouncil.org)
[8] Consejo de Microfinanzas de Filipinas
[9] ADA - Apoyo al desarrollo autónomo (ada-microfinance.org)
[10] Financiación del clima y la energía sostenible | Escuela de Fráncfort (frankfurt-school.de)

El Programa de Energía Verde de ASKI, lanzado en 2013, reagrupa las actividades verdes de ASKI. Lo ejecutan ASKI Microfinanzas y ASKI Cooperativa Polivalente y, a diciembre de 2022, contaba con una cartera total de unos 117.000 euros (39.000 euros para ASKI Microfinanzas y 78.000 euros para ASKI Cooperativa Polivalente). Durante 2022, el programa también contó con el apoyo del Standard Chartered Bank (SCB), que proporcionó a microempresas dirigidas por mujeres (las más afectadas por la pandemia mundial) paneles solares para ayudarlas a gestionar sus negocios y aumentar su resiliencia. Al ver el impacto de su apoyo, SCB está continuando el programa en el periodo 2023-2025, centrándose en las microempresas de mujeres jóvenes en la segunda fase de la implementación, proporcionándoles asistencia técnica. En este vídeo de historias de clientes se pueden ver ejemplos de las historias de éxito de los adoptantes de la energía verde de ASKI en asociación con SCB. Todavía hay muchos pioneros que están disfrutando de los beneficios de la tecnología solar al tiempo que contribuyen al medio ambiente.

Del mismo modo, en colaboración con Oikocredit, ASKI es coautora de **12 Steps to Resiliency: A Guidebook on Disaster Risk Reduction and Business Continuity Planning for Microfinance Institutions**[11] cumpliendo con su papel de organización de desarrollo social centrada en la construcción de comunidades resilientes. ASKI también se ha asociado con empresas como Hybrid Social Solutions y Power for All para compartir conocimientos y crear redes, y para acceder a tecnologías ecológicas. A través de esta asociación, se iniciaron varias actividades, como eventos promocionales para incentivar a la gente a preocuparse por el cambio climático, el establecimiento de estrategias de adaptación para reducir los impactos de los riesgos medioambientales tanto para los clientes como para la organización, y la extensión de varias acciones de apoyo a familias y sectores pobres preparándolos para responder al cambio climático.

Otra actividad ecológica no financiera de ASKI consistió en informar sobre la **Reducción y Manejo de Riesgos de Desastres** (DRRM, por sus siglas en inglés) a clientes y grupos vulnerables. ASKI organizó y llevó a cabo esta actividad en sus zonas de actuación. Los principales objetivos eran reducir la vulnerabilidad de los clientes y las comunidades al impacto del cambio climático, aumentar su capacidad para resistir la variabilidad climática y aumentar su capacidad de adaptación a los fenómenos climáticos extremos. ASKI prevé que toda la comunidad con la que trabaja deje de ser un "superviviente o una víctima de desastres" para convertirse en un "individuo, sector o institución asertiva".

Dentro de las iniciativas de energía verde, ASKI está considerando utilizar la aplicación móvil Solarman Business[12] para supervisar el impacto. El software "proporciona datos de los activos de la planta en tiempo real y datos históricos, curva de generación de energía para evaluar el valor del sistema en tiempo real y con precisión". Se incluyen capacitaciones de orientación y servicio posventa a los clientes para garantizar el uso adecuado a largo plazo de la tecnología.

ASKI también ejecuta programas de **Agua, Saneamiento e Higiene (WASH)**:

- **Programa de agua**: En las actividades de desarrollo de capacidades dentro del programa "Rehabilitación y Desarrollo de un Sistema de Agua", ASKI presta varios servicios a los beneficiarios: desarrollo organizacional, empoderamiento de los grupos de clientes existentes, revisión de la Visión/Misión/Objetivos y aplicación estricta de los estatutos**.** Durante su ejecución inicial, el proyecto benefició a 40 hogares de la aldea con la creación de un nuevo sistema de agua. Los beneficiarios recibieron formación en contabilidad básica y orientación sobre WASH y productos de préstamo de microfinanzas. El proyecto se lleva a cabo en cooperación con el Distrito de Aguas de la Ciudad de Palayan, que proporciona asistencia técnica y tuberías (donación en especie) durante la instalación y el periodo del programa. Un total de 54 hogares y los estudiantes de la Escuela Secundaria de Doña Josefa, que cuenta con 188 alumnos, se están beneficiando de las formaciones y los actos de sensibilización.

---

[11] https://www.oikocredit.coop/l/en/library/download/urn:uuid:0139bad0-7b47-48a0-b0f0-df750b4f1e50/12+pasos+hacia+la+resiliencia+guía.pdf.

[12] SOLARMAN Business | Software de monitorización fotovoltaica - SOLARMAN (solarmanpv.com)

- **Proyecto de saneamiento**: En el marco del programa "Provisión de Instalaciones Sanitarias", ASKI ha organizado varias formaciones para el desarrollo de capacidades (desarrollo organizacional y formación en liderazgo) en Barangay Kinalanguyan, Talavera y Nueva Écija. Un total de 10 beneficiarios han formado un grupo y han recibido orientación sobre WASH, productos de préstamo de microfinanzas y, en general, sobre cómo organizarse para desarrollar planes y emprender acciones colectivas para su bienestar.

Por último, ASKI está dedicando importantes esfuerzos a la educación, a través del ASKI Skills and Knowledge Institute Inc. que ofrece cursos de secundaria y bachillerato y cursos técnico-vocacionales, y la ASKI School of Knowledge, Inc. que atiende a niños de familias pobres proporcionándoles educación formal para desarrollar sus bases académicas y sociales. La Escuela ASKI ha llevado a cabo programas de formación medioambiental, alimentación, salud e higiene y medios de subsistencia para padres. En 2021, 50 padres participaron en diferentes actividades, entre ellas el Seminario sobre Gestión de Desastres y Reducción de Riesgos en la Escuela y una campaña de concienciación sobre cómo crear un huerto en casa.

C. La trayectoria de ASKI con la Práctica Esencial Verde N.º 8

La participación de la comunidad en la aplicación real y el uso de prácticas y tecnologías verdes ha sido la clave del éxito de ASKI desde el inicio de su estrategia verde: esto abarca desde la concienciación de sus clientes sobre su vulnerabilidad al cambio climático hasta la facilitación de cursos de formación y la oferta de asistencia para el desarrollo de capacidades. Algunos ejemplos de las áreas que han funcionado bien en la aplicación de la estrategia verde son contar con un responsable de tecnología capaz que hizo que las pruebas piloto fueran un éxito, diversificar los productos de préstamo para incluir la financiación basada en activos y garantizar que el préstamo se utilice plenamente para el uso previsto, tener productos de sustitución fácilmente disponibles en las sucursales, tramitar inmediatamente las reclamaciones de garantía y tener un plan de precios asequible, haciéndolo más accesible y asequible para la población de las comunidades rurales.

A pesar de que ASKI ha estado implementando un programa relacionado con el medio ambiente en los últimos años y ha sido uno de los finalistas del Premio Europeo de Microfinanzas 2019 sobre "Fortalecimiento de la Resiliencia al Cambio Climático", el apoyo financiero sigue siendo un desafío. ASKI busca continuamente instituciones financieras con interés en la financiación climática verde para escalar y expandir su Programa de Energía Verde. ASKI ha superado esta limitación de financiación dependiendo actualmente en gran medida de la financiación interna.

Una lección importante de ASKI para otros PSF que quieran mejorar su rendimiento ecológico es que el desarrollo de capacidades y la formación son fundamentales para aplicar o mantener prácticas ecológicas y desarrollar programas ecológicos que puedan tener un impacto social real en los beneficiarios. La estrategia ecológica de ASKI se centra en el desarrollo de capacidades, tanto del personal como de los clientes, y la prestación de servicios y productos no financieros es el núcleo de sus operaciones.

D. ¿Qué sigue?

ASKI está trabajando para obtener la Certificación Versión 2.0 de la Iniciativa de Certificación y Estándares de Sostenibilidad (SSCI)[13] , una iniciativa de la Organización Europea para el Desarrollo Sostenible (EOSD, por sus siglas en inglés) con sede en Alemania. La sostenibilidad medioambiental es uno de los componentes de la certificación. La SSCI es la métrica de sostenibilidad más completa del mundo para instituciones financieras y "proporciona un marco global para la integración holística de la sostenibilidad con el fin de impulsar la innovación en la cultura organizativa".

[13] EOSD " DFI 4.0 | Creación de DFI nacionales de 4ª generación

El fundador, presidente y miembro del Consejo de ASKI, Rolando B. Victoria, ha declarado que "la versión 2.0 de la SSCI es una norma más completa que ayudará a ASKI a innovar para responder a un mundo en rápida evolución y garantizar su sostenibilidad a largo plazo y, en última instancia, contribuir a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) mundiales y al AmbisyonNatin2040 del país[14] ".

De cara al futuro, ASKI ampliará la aplicación del Programa de Energía Verde a otros ámbitos de su actividad. Tiene previsto: (i) ampliar y seguir aplicando sistemas solares híbridos y productos solares para empresas y hogares; (ii) promover bombas de agua solares para el sector agrícola; y (iii) promover productos solares para comunidades pesqueras. También tiene previsto crear más campañas de concientización sobre la importancia de las energías renovables a través de diversas plataformas y canales (por ejemplo, cuentas de redes sociales) y asociarse con instituciones afines en Filipinas y en el extranjero para la ejecución del programa.

[14] AmBisyon Natin 2040 - Filipinas en 2040. Una sociedad próspera de clase media en la que nadie sea pobre Una sociedad sana y resistente Una sociedad inteligente e innovadora Una sociedad de gran confianza. (neda.gov.ph)

Agradecimientos

e-MFP y el Grupo de Acción en Finanzas Verdes, Inclusivas y Climáticamente Inteligentes (GICSF-AG, por sus siglas en inglés) desean expresar su agradecimiento a ASKI y, en particular, a Erwin Embuscado (Jefe de Movilización de Recursos y Comunicación Corporativa) por compartir con Silvia Recupero y el equipo de Green Map su tiempo, información y conocimientos sobre la experiencia de la institución en materia de finanzas verdes inclusivas. Gracias también al Gobierno del Gran Ducado de Luxemburgo por el apoyo financiero que ha hecho posible este trabajo.

Más información

Para más información sobre la trayectoria medioambiental de ASKI, le invitamos a consultar los siguientes recursos:

- Páginas web de ASKI:
  - ASKI Group pf Companies Inc.
  - Asociación Mutua ASKI

- Información de contacto: Erwin Embuscado, Jefe de Movilización de Recursos y Comunicación Corporativa, erwin.embuscado@aski.com.ph

Para más información sobre las Prácticas Esenciales, le invitamos a consultar el Green Index 3.0.

Contribuir

Le animamos a participar activamente en la creación de un fondo de recursos disponibles sobre buenas prácticas medioambientales.

Si está interesado en **contribuir a la Serie de Estudios de Casos de Prácticas Esenciales Verdes o al Green Map,** le invitamos a ponerse en contacto con Joana Afonso de la Plataforma Europea de Microfinanzas (e-MFP) en **jafonso@e-mfp.eu.**

El Grupo de Acción "Finanzas Verdes Inclusivas y Climáticamente Inteligentes" (GICSF-AG)

El Grupo de Acción "Finanzas Verdes Inclusivas y Climáticamente Inteligentes" (GICSF-AG) 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.

Sobre la Plataforma Europea de Microfinanzas (e-MFP)

La Plataforma Europea de Microfinanzas (e-MFP) es la red principal de organizaciones y personas activas en el ámbito de la inclusión financiera en los países en desarrollo. La red cuenta con más de 130 miembros de todo el mundo y de todos los ámbitos del sector de las microfinanzas. e-MFP reúne a consultores, proveedores de servicios, inversores, prestatarios de servicios financieros, organismos multilaterales y nacionales de desarrollo, ONG e investigadores.

Cerca de dos mil millones de personas siguen financieramente excluidas. Para hacer frente a este reto, la Plataforma promueve la cooperación, el diálogo y la innovación entre los distintos actores que actúan en los países en desarrollo. e-MFP fomenta actividades que mejoran el acceso global a servicios financieros inclusivos de alta calidad, asequibles y sostenibles para las poblaciones no bancarizadas o infra atendidas. La Plataforma persigue este objetivo a través de sus múltiples grupos de trabajo formados por expertos del sector, la celebración anual de la Semana Europea de las Microfinanzas, que atrae a más de 400 actores destacados representando a decenas de países, el prestigioso y anual Premio Europeo de las Microfinanzas, y sus numerosas publicaciones periódicas.

European Microfinance Platform
39 rue Glesener
L-1631 Luxembourg
contact@e-mfp.eu
www.e-mfp.eu

Con el apoyo de

LUXEMBOURG
AID & DEVELOPMENT