CACMU (ECUADOR)

FINANZAS VERDES INCLUSIVAS

Serie de casos prácticos sobre las Prácticas Esenciales

Práctica Esencial N° 4:

Identificar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional

Junio 2023

Preparado por Juana Ramirez
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.°4: Identificar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional

La **Práctica Esencial Verde N.°4 (PE4)**, se centra en la identificación de los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional de los PSF:

- El PSF evalúa los riesgos medioambientales y el impacto medioambiental adverso de sus actividades sobre su personal y su propiedad - tanto a nivel de la sede como de las sucursales - utilizando una metodología e indicadores especificados en una regulación o normas internacionales
- La institución forma a sus agentes de crédito y a su 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 casos de estudio sobre la **Prácticas Esencial Verde N.°4 (PE4)** demuestran buenas prácticas en la identificación de riesgos y oportunidades a nivel institucional.

PE4: Identificar riesgos y oportunidades medioambientales institucionales en CACMU

A. Contexto

Acerca de CACMU

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas (CACMU) es una cooperativa en Ecuador. Cuenta con ocho sucursales y una agencia principal. Su mandato es ayudar a las mujeres a acceder a servicios financieros como cuentas de ahorro, crédito y seguros. La institución nace en el año 2000 para apoyar el trabajo de las organizaciones de los sectores rurales y urbanos populares potenciando la capacidad productiva de mujeres microempresarias, mestizas, negras e indígenas y sus familias, mediante la asistencia financiera y no financiera y el fortalecimiento socio-organizativo popular[2]. Recientemente la cooperativa está buscando ampliar sus servicios para beneficiar a otros grupos de población vulnerable, entre los cuales se encuentran migrantes, jóvenes y familias con discapacidades.

En abril de 2023, CACMU contaba con más de 34.000 socios. La mayoría de las socias y beneficiarias de créditos son mujeres y el enfoque de financiamiento verde responde en su mayoría a las necesidades del segmento de actividad agrícola. El 46% de las microempresas agrícolas financiadas por la cooperativa son propiedad de mujeres que trabajan en el hogar.

La cooperativa tiene interés en promocionar líneas de financiamiento verde para otros sectores o segmentos de consumo, tales como el uso de carros eléctricos, de cocinas de inducción o eléctricas para disminuir el consumo de gas, así como la instalación de paneles solares y calentadores de agua solares. La cooperativa busca promover la oferta de productos inclusivos amigables con el medio ambiente, que permitan educar y satisfacer las necesidades de una población vulnerable y de bajos recursos y diversificar su portafolio de productos y servicios.

Proyectos de Finanzas Verdes Inclusivas

CACMU participó en el proyecto Ecomicro Ecuador en el año 2019. Una iniciativa financiada por el BID Lab e implementada en colaboración con la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) en Ecuador y YAPU Solutions. Este proyecto se orientó en conjugar los procesos de las finanzas agropecuarias con aplicaciones digitales de smart data, para facilitar la adaptación climática de intermediarios financieros en el Ecuador. Los resultados de la fase piloto del proyecto permitieron identificar que más del 50% de la cartera agrícola de la cooperativa cumplía con los criterios necesarios para ser catalogada como verde según la taxonomía contenida en los catálogos digitales de YAPU, un proveedor de servicios de asistencia técnica a través de aplicaciones digitales agroecológicas.

La participación en esta iniciativa contribuyó a la estructuración de la estrategia de adaptación y mitigación a los efectos del cambio climático de la cooperativa CACMU, e impulsa el proceso de estructuración y despliegue del "Proyecto CACMU Casa Verde", una iniciativa de construcción de infraestructura de una oficina o casa matriz sostenible, que busca acondicionar el espacio de trabajo de la agencia principal de la cooperativa para hacerla más eficaz y eficiente en materia de consumo de energía.

El proyecto de restaurar una casa situada en una zona de alta demanda de servicios de inclusión financiera y educación se presenta como una oportunidad de capitalizar las experiencias de la cooperativa en temas de gestión de riesgos ante el cambio climático, inclusión financiera y transformación digital. Invertir en la restauración de una casa con el ánimo de operar de manera eco-eficiente, no solo se presenta como una estrategia de adaptación institucional hacia la necesidad de diversificar un portafolio de actividades de financiamiento enfocadas principalmente hacia el segmento agrícola, sino que habilita y moderniza la

[2] CACMU quienes somos, en https://www.cacmu.fin.ec/web/quienessomos/

promoción y oferta de servicios y productos financieros verdes especializados, mitigadores de riesgos entre las asociadas y promotores de nuevos emprendimientos sociales, verdes y necesarios para impulsar el dinamismo económico en la región hacia el futuro.

Socios

Triodos Bank y la Fundación Hivos, establecieron en 1994 el Hivos-Triodos Fund (HTF), uno de los primeros fondos globales en invertir en la inclusión financiera. A través de una estrategia de financiación mixta que combina recursos públicos y privados, el fondo invierte en empresas con potencial de escalabilidad, para catalizar la sostenibilidad y el crecimiento de economías verdes, inclusivas y emergentes. En línea con su objetivo de contribuir al desarrollo de un sector financiero sostenible orientado por valores, el fondo ha invertido en el "Proyecto CACMU Casa Verde" pues lo considera una manera de aportar a la realización del Objetivo de Desarrollo Sostenible número ocho (ODS 8); - Trabajo Decente y Crecimiento Económico; valorando el compromiso de la cooperativa con las mujeres beneficiarias, el desarrollo de la región y un esfuerzo por innovar y adaptar sus procesos de financiación agrícola a los beneficios y aplicativos de las nuevas tecnologías de la información y de la comunicación [3].

Desde el 2021, la cooperativa trabaja en alianza con FINANCOOP, una institución financiera cooperativa de segundo piso que provee una línea de fondeo de crédito sostenible, para el financiamiento de proyectos verdes, sustentables y amigables con el planeta.

También trabaja en asocio con la Cooperativa Cresol de Brasil, su Instituto y Agri Agencia Infocus Cresol. Esta cooperación facilita el intercambio de experiencias entre pares y la provisión de servicios financieros inclusivos para mujeres y jóvenes agricultores, por medio de programas de capacitación para los miembros, financiados por la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD). Estos organismos apoyan a la cooperativa CACMU especialmente para ofrecer asistencia técnica en relación con el tema de la agricultura orgánica.

Inicio de la agenda verde

La cooperativa cuenta con iniciativas verdes desde el 2016. Sin embargo, la articulación de estas iniciativas se concreta en el 2020 con la restauración de la casa en la que opera una de las agencias de la institución, en el marco del Proyecto CACMU "Casa Verde". Para restaurar la casa, se lleva a cabo una construcción con arquitectura bioclimática que cuenta con una certificación internacional de construcción ecológica otorgada por EDGE, un sistema de certificación de construcción sostenible que se enfoca en hacer edificios más eficientes. La certificación EDGE es una innovación de la corporación Financiera Internacional (IFC), miembro del Grupo del Banco Mundial[4].

Calendario del proyecto CACMU Verde

- **2016 -** experiencias previas de las agencias la Merced y Servimóvil
- **2020 -** Construcción de la 'Casa Verde' en la que opera la oficina principal
- **2023** - Implementación de otras dimensiones del proyecto CACMU Verde y ambición de diversificación de la oferta de productos sociales, inclusivos y respetuosos del medio ambiente

¿En qué contexto opera CACMU?

Existe un reconocimiento por parte del gobierno nacional, organismos internacionales y el sector privado del rol preponderante de la Economía Popular y Solidaria para el cumplimiento de la Agenda 2030 y los 17

---

[3] Catalyzing green, inclusive growth: How Hivos-Triodos Fund made a difference in 2018, Triodos Investment Management, April 2019

[4] EDGE es una herramienta de transformación de mercado para edificios eficientes de forma económica, rápida y fácil de usar. EDGE permite a los desarrolladores y constructores de proyectos, identificar de forma rápida, los costos de incorporar opciones de ahorro en energía, agua y materiales en sus edificios. Estas estrategias, integradas en el diseño del proyecto de construcción, son verificadas por un Auditor EDGE y certificadas por GBCI. GBCI administra la certificación EDGE en la mayoría de los países del mundo.

Objetivos de Desarrollo Sostenible[5]. Desde el 2021, actores de la economía popular y solidaria en Ecuador han demostrado un interés creciente por incentivar líneas de crédito verde con el objetivo principal de apoyar a los micro y pequeños negocios del país a acceder a créditos que promuevan una reactivación más verde e inclusiva después de la pandemia de COVID-19. De manera general se busca implementar estándares sociales y ambientales más específicamente e integrar un análisis más sistemático y/o riguroso de riesgos sociales y ambientales en el sector.

Es así como, entidades públicas como la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS), que opera como banca de segundo piso al servicio de los actores de la economía popular y solidaria, ha recibido asesoría y capacitación del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), para la colocación de sus líneas de crédito y el desarrollo de metodologías digitales en un programa de un año entre 2021 y 2022[6]. Durante ese tiempo de trabajo conjunto, la intervención de otros organismos multilaterales también ha tenido lugar, en especial la CAF y el Banco Interamericano de Desarrollo. Se destaca como resultado la generación de herramientas como el Sistema de Administración de Riesgo Ambiental y Social (SARAS) al interior de CONAFIPS y la definición de estándares de colocación de crédito verde, sostenible e inclusivo para cooperativas de ahorro y crédito. En marzo de 2021, un total de 20 cooperativas de la economía social y solidaria, habían definido líneas de crédito verde y estaban adoptando buenas prácticas en materia del SARAS.

El interés por desarrollar y poner en práctica el SARAS también se ha manifestado en el sector privado, estimulado principalmente por el reconocimiento de las consecuencias ocasionadas por el cambio climático en diversas cadenas productivas, sobre toda la agrícola, en donde el sector financiero juega un papel clave mediante la entrega de créditos a las pequeñas, medianas y grandes empresas, afectadas en su capacidad de pago tras haber sido golpeadas por el entorno del Covid-19 así como por daños causados por fenómenos ambientales. Ya en el 2020, entidades como FINANCOOP se adhirieron al Pacto Global de las Naciones Unidas Red Ecuador, con el objetivo de trabajar y aportar a los Objetivos de Desarrollo Sostenible, alineando su estrategia hacia el crecimiento sustentable de las cooperativas, mejorando sus sistemas de gestión agroclimática mediante la adopción de nuevas herramientas para la colocación de créditos verdes y apoyo a los agricultores.

No obstante, la implementación de un modelo de gestión sostenible a nivel del sector cooperativo también supone el desarrollo y despliegue de estrategias de ecoeficiencia organizacional. En Ecuador, la población depende de la explotación del petróleo. Más de un tercio de los ingresos de la nación provienen de esa industria[7] y en la ciudad de Ibarra, donde se sitúa la CACMU Casa Verde, particularmente el gas de petróleo licuado es de uso recurrente para cocinar y calentar el agua.[8] Buscar soluciones que sustituyan el uso de combustibles fósiles a nivel nacional, permite contribuir a disminuir las presiones por extracción de petróleo en la región amazónica y a proporcionar alternativas de suministro energético y nuevas formas de empleo para la población.

B. La Práctica Esencial N.º 4 en CACMU

CACMU identifica la oportunidad de invertir en un modelo de agencia ecoeficiente y multiservicios

La casa en la sede principal de la cooperativa CACMU es el eje fundamental sobre el que se constituye el proyecto "CACMU Verde". El inmueble es una edificación emblemática, patrimonial y sostenible, ubicada en el centro de la ciudad de Ibarra. Esta construcción fue financiada por Triodos Bank y desarrollada por

[5] Soluciones financieras sostenibles para la Economía Popular y Solidaria del Ecuador, 9 de septiembre de 2022
[6] Iniciativa de CONAFIPS y PNUD promueve crédito verde e incorporación de estándares ambientales y sociales en pymes, 27 de marzo de 2021
[7] Ecuador trató de frenar la extracción de petróleo y proteger la Amazonia, pero sucedió lo contrario, The New York Times, enero 2023
[8] En Imbabura hay escasez del gas licuado de petróleo, en el Comercio 2015

“EMCOPRODE” con el diseño de la agencia de arquitectos “Procesos Urbanos”. En CACMU Casa Verde, mujeres vulnerables junto con sus familias pueden encontrar servicios financieros y no financieros esenciales, como por ejemplo la atención médica que necesitan para vivir vidas productivas y sostenibles. En la nueva Casa en la que opera el proyecto CACMU Verde se ofrecen servicios complementarios además de las líneas de créditos verdes que se ofrecen en todas las demás agencias. Estos servicios adicionales hacen parte de una estrategia de diversificación de productos y servicios de la cooperativa.

El acondicionamiento de la casa como sede de operaciones ha permitido crear un laboratorio para el reverdecimiento de las actividades diarias de la entidad y darle una nueva vida a la agencia principal de la cooperativa, que busca tener promover un comportamiento ejemplar e inspirador para las demás agencias, pero también para la comunidad. La agencia principal, en donde se alojan las actividades de CACMU Verde, organiza su oferta de productos y servicios en cuatro componentes 1) La provisión de servicios financieros sostenibles e inclusivos que ofrece créditos a socios bajo el umbral de la pobreza en alianza con KIVA, 2) la incubación de emprendimientos sociales, 3) la promoción de servicios para la salud preventiva, y 4) la investigación y capacitación para el emprendimiento.

Ibarra, es también conocida como “la ciudad blanca”, ya que el centro histórico está repleto de casas antiguas con fachadas blancas, la mayoría construidas posterior al fatal terremoto que tuvo lugar en la ciudad en 1868[9]. La ciudad y el paisaje de naturaleza que la rodea, tienen un potencial turístico interesante y CACMU ha identificado la oportunidad de contribuir y destacar este aspecto, mediante la restauración de una de esas casas que enaltece el patrimonio cultural al mismo tiempo que lo hace productivo. Este espacio de trabajo ha permitido el desarrollo de nuevas actividades como la gerencia de una escuela 100% virtual y una red de promoción de emprendimientos de jóvenes universitarios o inmigrantes desplazados por fenómenos de violencia, entre otras causas. Estas actividades son importantes en una ciudad en la que el sector terciario representa el 70% del empleo. Así, gracias al desarrollo de estos nuevos servicios de educación, la cooperativa ha podido estructurar nuevas iniciativas en beneficio de la población migrante venezolana en un proyecto en cooperación con la Fundación Interamericana de EEUU y otro proyecto en beneficio de la agricultura y de sus socios miembro, con la red INFOCOS de Brasil y la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD). Estos dos proyectos representan más de 650 mil USD en asistencia técnica, productos financieros y equipos. El proyecto CACMU “Casa Verde” en Ibarra es así un espacio sostenible y multifuncional en el que también opera un área de coworking, así como salas para eventos y capacitaciones.

El proceso de restauración de la casa pone en práctica el sistema EDGE, un método que guía la implementación de parámetros de construcción ecoeficiente, estableciendo criterios para reducir el consumo de energía. Para obtener la certificación EDGE se requiere una reducción mínima del 20% en el uso de energía, agua y energía incorporada en los materiales de construcción en comparación con un edificio estándar local. Esta certificación garantiza que el inmueble restaurado presente una reducción estimada de emisiones de 10.12 toneladas de carbono al año. En el caso de CACMU, el proyecto de construcción certificado también se valora como la restauración de una antigua casa patrimonial, en reconocimiento de valores históricos, estéticos y sociales que forman parte de la identidad de su entorno.

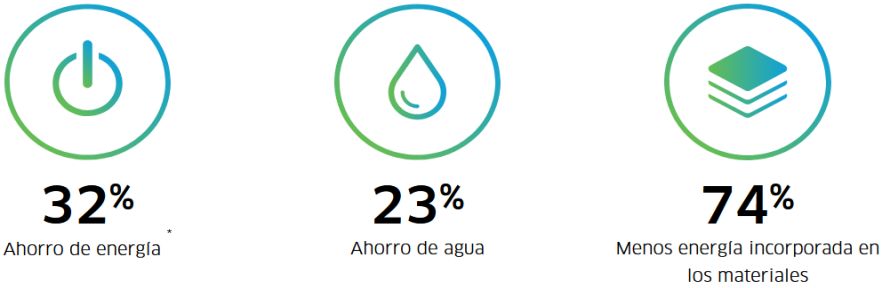
La construcción y/o restauración del inmueble es una oportunidad para demostrarle a los socios de la cooperativa y a la sociedad civil en la región, que invertir en tecnologías sostenibles y en el uso de energías limpias puede generar beneficios ambientales, económicos y sociales a corto y a largo plazo para todos.

Así, la restauración de la casa ha empleado soluciones técnicas de construcción que optimizan la utilización de materiales reciclados que permiten reducir el consumo de energía y agua. Algunas de las soluciones técnicas de construcción ejecutadas para llevar a cabo la edificación de CACMU “Casa Verde” son:

[9] 15 cosas que ver y hacer en Ibarra Ecuador

Energía	Agua	Materiales
Relación ventana a pared reducida, pintura reflectante para paredes exteriores, iluminación de bajo consumo y energía solar fotovoltaica.	Grifos de bajo flujo para baños, inodoros de doble descarga, urinarios que ahorran agua y un sistema de recolección de agua de lluvia.	Tablero mixto de hormigón in situ y acero (encofrado permanente) para losas de piso, tejas de arcilla sobre vigas de madera y tablero de hormigón prefabricado delgado y losa mixta in situ para la construcción de cubiertas, reutilización de paredes internas y externas existentes, tejas de piedra/ losas y hormigón terminado para pisos y reutilización de marcos de ventanas existentes.

Los ahorros previstos según los expertos de la certificación EDGE acordada al CACMU "Casa Verde" en el 2019 eran de: [10]

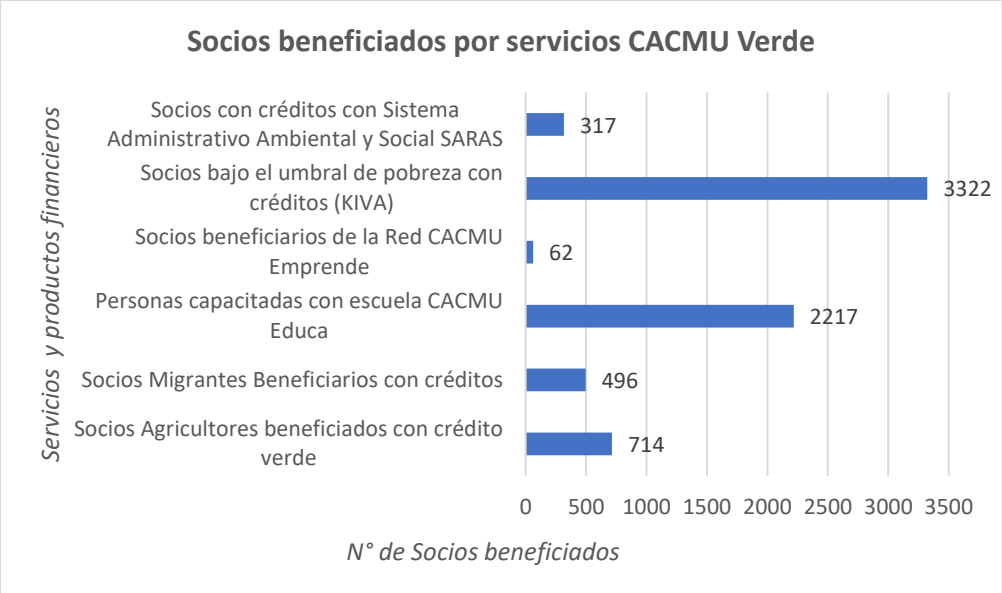


A la fecha de este estudio, la edificación hace posibles ahorros económicos en el consumo de energía y agua de un 42% anual aproximadamente.[11]

CACMU considera que las cooperativas de ahorro y crédito deben ser sostenibles, no sólo desde la forma en que se construyen, sino también a través de los servicios que ofrecen para ayudar a poblaciones vulnerables a mitigar y adaptarse a los efectos del cambio climático, y acceder al conocimiento, tecnologías y herramientas necesarias para construir resiliencia. Es por eso que al invertir en tecnologías de ecoeficiencia en su oficina principal y brindar servicios innovadores, la cooperativa espera generar beneficios ambientales, económicos y sociales para el país y su comunidad en particular.

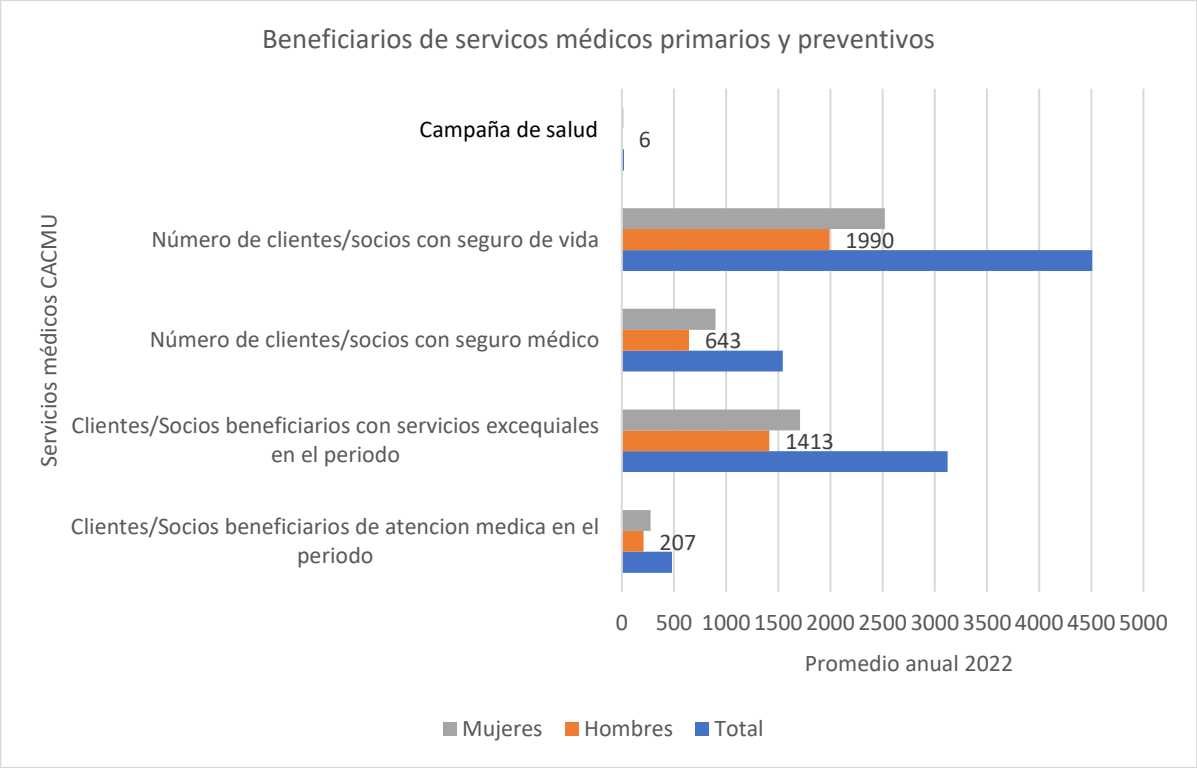
En marzo de 2023, el número de socios beneficiados por los servicios y productos financieros verdes promovidos desde la agencia principal CACMU "Casa Verde" ha variado entre beneficiarios de créditos verdes, socios migrantes con créditos, personas capacitadas en CACMU Educa, beneficiarios de la Red CACMU Emprende, socios bajo el umbral de la pobreza con créditos KIVA y socios con créditos evaluados bajo el sistema de administración ambiental y social SARAS que se está implementando recientemente.

[10] https://edgebuildings.com/project-studies/cacmu-verde/
[11] Datos reportados por CACMU, junio 2023



Fuente: CACMU 2023

Las instalaciones de la nueva casa han permitido promover los servicios médicos preventivos tanto para mujeres como para hombres, mediante la organización de campañas de salud que reúnen a la comunidad y promueven la utilización de herramientas digitales para acceder a seguro médicos, seguros de vida u otros servicios especializados, como los servicios exequiales, por ejemplo. La consolidación de una oferta de servicios mediante aplicaciones digitales fue muy importante durante el periodo de pandemia.



Fuente: CACMU 2023

C. La ruta de CACMU con la Práctica Esencial N.º4

¿Cómo empezó?

En el 2010 se identificaron las necesidades de financiamiento de mujeres y sus familias en San Miguel de Ibarra, una de las ciudades más grandes de la provincia de Imbabura. Para satisfacer esa demanda, CACMU abrió la Agencia la Merced. En el 2011, por otro lado, se consolidó una oferta de servicios digitales a través de la creación de la agencia SERVIMOVIL[12] (Servicios ofrecidos a través del teléfono celular o en línea), que comenzó como un proyecto promovido con el objetivo de brindar una atención especializada que permitiera una vinculación directa con las comunidades al integrar la utilización de dispositivos informáticos de telecomunicación pequeños y portátiles, con conexión inalámbrica, capaces de manejar datos, información y aplicaciones centralizadas desde cualquier punto en las zonas de incidencia de la cooperativa. Hoy en día, en base a esta experiencia, se ha desarrollado una aplicación móvil que permite hacer pago de servicios y recaudaciones en un sólo lugar y además cuenta con un simulador de crédito y un simulador de inversiones. Esta aplicación se llama CACMU CONTIGO y ha potenciado la oferta a distancia de los productos y servicios que ofrece la cooperativa desde la sede principal CACMU Verde en dónde se centraliza la información y se administran los datos de la aplicación.

En el 2018 a raíz de una demanda creciente y diversificada por productos financieros inclusivos en la región, nació el proyecto de fortalecimiento y ampliación de la agencia la Merced, motivo por el cual se compró una casa esquinera localizada en las calles Sánchez y Cifuentes y Grijalva, en la ciudad de Ibarra. El desafío de diseñar nuevos productos y servicios en respuesta a las necesidades de la comunidad se tradujo en la oportunidad de articular las lecciones aprendidas de las experiencias de la agencia la Merced y la Agencia Servimóvil, para desarrollar metodologías específicas, habilitadas para atender a sectores vulnerables y excluidos, a través de la provisión de servicios financieros especializados y la incubación de nuevas líneas de negocio potenciadas por herramientas digitales.

¿Cuál fue la clave de su éxito?

En opinión de CACMU, la clave del éxito ha sido construir alianzas estratégicas con distintas instituciones nacionales, extranjeras, públicas y privadas. Estas alianzas generan valor y dan a conocer el trabajo que realiza la institución, convirtiéndose en referente a nivel nacional e internacional por el trabajo social, inclusivo y ambiental que ha venido realizando desde hace 22 años.

¿Con qué retos se ha encontrado?

De acuerdo con CACMU, el proyecto CACMU Verde es complejo y desafiante. Integrar una oferta de productos y servicios con altos niveles de calidad que responda a las necesidades ambientales, sociales y de buen gobierno que se imponen en estos tiempos, es un desafío importante y requiere de un trabajo operativo adicional al que acostumbran a tener otros prestadores de servicios financieros tradicionales. Hacer frente a este reto, supone tener acceso a recursos y liquidez. Sin embargo, obtener recursos para financiar productos financieros inclusivos y verdes, con condiciones acordes a los productos ofertados es frecuentemente un obstáculo.

¿Cómo los superó?

La falta de acceso a recursos se ha superado a través de la alianza con la caja central de FINANCOOP, que no sólo proporciona una línea de crédito para financiar a los clientes/socios, sino que da acceso a una red de conocimiento e intercambio de experiencias con pares a nivel nacional e internacional. El acceso a esta red de acceso a información e intercambio le facilitó a CACMU la adopción de nuevas herramientas y

[12] SERVIMOVIL es una agencia que tiene un personal dedicado y especializado en la consolidación y administración de datos generados a través de las aplicaciones digitales. Funciona en alianza con juntas parroquiales y con los gobiernos locales. Cada asesor especializado en este tipo de canal de oferta de servicios cubre algunas zonas o comunidades y, en base a las solicitudes de créditos o a la evaluación de la demanda, se hacen visitas una o dos veces al mes a los territorios, tramitando créditos, ahorros, y otros servicios como la recaudación de servicios básicos, pago del bono de desarrollo humano (programa gubernamental), seguros, etc.

tecnologías para gestionar mejor los riesgos y oportunidades sociales y ambientales, así como preparase para dar cumplimiento a la nueva normativa a nivel nacional en esta materia.

¿Cuáles son las lecciones importantes que hay que compartir con otros PSF?

Actualmente CACMU cuenta con dos profesionales en Ciencias Agropecuarias, especialistas en manejo de créditos agrícolas verdes, el sistema de administración de riesgos ambientales y sociales (SARAS) y la agricultura resiliente. CACMU emplea a un profesional con experiencia en proyectos sociales y de capacitación y a un profesional con experiencia en servicios financieros para migrantes. En opinión de CACMU, es muy importante contar con personal especializado, además de planear constantes capacitaciones para el personal de negocios y los directivos sobre la importancia de integrar los temas sociales y ambientales en las actividades diarias.

D. ¿Cuál es la próxima etapa?

CACMU está trabajando en alianza con la Fundación CODESPA y la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo del Ecuador para mejorar y fortalecer la empleabilidad, el emprendimiento y el acceso al ecosistema para la inclusión económica de las personas con discapacidad visual en Ecuador. Uno de los objetivos específicos es el fomento, diseño e implementación de servicios financieros y crediticios personalizados para emprendedores con discapacidades. Estos servicios se desarrollarán sobre todo en las instalaciones de la agencia principal, lo que permitirá integrar una oferta de servicios inclusiva con componentes de acceso a tecnologías de movilidad verdes, inclusivas y digitales.

Tanto el financiamiento como el acceso inequitativo a las condiciones y oportunidades regulares del mercado del trabajo han sido un cuello de botella tradicional con relación a las actividades comerciales que involucran a las personas con discapacidad. Por tanto, es fundamental apoyar la creación de capacidades y el establecimiento de pequeñas empresas más incluyentes incorporando dimensiones sociales y medioambientales.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mujeres Unidas, CACMU, está implementando un manual de Protocolo de atención a personas con discapacidad, que incluye prácticas de los Estándares Universales de la Gestión de Desempeño Social y Ambiental (USSEPM por sus siglas en inglés), con el fin de brindar productos y servicios inclusivos. Se busca incorporar progresivamente ajustes que contribuyan a disminuir las barreras físicas, de actitud y/o de comunicación que impiden a sus socios y clientes acceder a los productos y servicios que se ofrece la cooperativa e implementar nuevas tecnologías que aceleren la generación de propuestas de planes de acción para contrarrestar riesgos sociales y ambientales de cara a las nuevas exigencias del SARAS a nivel nacional.

Agradecimientos

e-MFP y el Grupo de Acción "Finanzas Verdes Inclusivas y Climáticamente Inteligentes" (GICSF-AG) quisieran agradecer a CACMU, y en particular a Estiwar Hidrobo, jefe de Negocios Inclusivos y Sostenibles por compartir su tiempo y conocimiento sobre la experiencia de la institución en finanzas verdes inclusivas con Juana Ramirez y el equipo de "Mapa Verde". Muchas gracias también al gobierno del Gran Ducado de Luxemburgo por el apoyo financiero que hizo posible este trabajo.

Más información

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

- Sitio web de CACMU: CACMU
- Contacto: Estiwar Hidrobo, ehidrobo@cacmu.fin.ec

Para más información sobre las Prácticas Esenciales, le enviamos a consultar el Green Index 3.0 (en inglés).

Contribuya

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**, le invitamos a ponerse en contacto con Joana Afonso en 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
http//:www.e-mfp.eu

Con el apoyo de

LUXEMBOURG
AID & DEVELOPMENT