COMUBA (BÉNIN)

FINANZAS VERDES INCLUSIVAS

Serie de casos prácticos sobre las Prácticas Esenciales

Práctica Esencial N° 3:

Identificar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera

Junio 2023

Preparado por Caroline Brandt (Horus Development Finance)
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 3: Identificar riesgos y oportunidades ambientales a nivel de cliente o cartera

En la **Práctica Esencial Verde N.º 3 (PE3)**, el PSF se enfoca en identificar riesgos y oportunidades ambientales a nivel de cliente o cartera.

Riesgos ambientales del PSF (clientes/cartera):

- El PSF identifica la vulnerabilidad de los clientes/cartera ante riesgos ambientales e impactos ambientales adversos de los clientes/cartera como factores de riesgo para lograr su misión social u objetivos ambientales.
- El PSF capacita a sus oficiales de préstamos y personal de la oficina central para identificar, evaluar y categorizar la vulnerabilidad de los clientes/cartera ante riesgos ambientales e impactos ambientales adversos de los clientes/cartera, 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 la vulnerabilidad de los clientes/cartera ante riesgos ambientales e impactos ambientales adversos de los clientes/cartera, ya sea a través de asociaciones informales o acuerdos formales.

Oportunidades ambientales 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 N.º 3 (PE3**) demuestran buenas prácticas en la identificación de riesgos y oportunidades a nivel de cliente y cartera.

PE3: Identificar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera en COMUBA

A. Antecedentes

Acerca de COMUBA

La Coopérative des Membres Unis Bethel Actions (COMUBA) nació en 2000 como una iniciativa de unas pocas personas en Benín para satisfacer las necesidades de financiación de sus miembros. Desde entonces, COMUBA ha evolucionado hasta convertirse en una de las principales instituciones de microfinanzas de Benín, centrada en las mujeres. Su misión es "contribuir a mejorar el bienestar de las mujeres de bajos ingresos a través de grupos, ofreciéndoles servicios financieros y no financieros de calidad". COMUBA ha sido reconocida como cooperativa por el Ministerio de Finanzas desde 2008. Opera a través de 19 sucursales. En marzo de 2023, COMUBA tenía 51.112 clientes activos, de los cuales 31.220 eran prestatarios, con un saldo de crédito por valor de 5 millones de euros. El 70% de los clientes son mujeres, el 80% vive en zonas rurales y el 43% vive de la agricultura.

COMUBA formuló su estrategia medioambiental en 2019, que abarca el periodo 2019-2023. La estrategia gira en torno a la promoción de productos verdes (soluciones solares y basadas en la naturaleza para la agricultura), la integración de los riesgos climáticos en el análisis de las solicitudes de crédito, la reducción de la huella de carbono directa mediante el ahorro de energía y el uso de energías renovables en la sede central y en 6 sucursales hasta la fecha.

Desde 2019 hasta la actualidad, COMUBA ha participado en el proyecto MEbA - Microfinanzas para la Adaptación basada en los Ecosistemas, promovido por el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente. En el marco del mismo, COMUBA ha adaptado su metodología crediticia, sus sistemas de gestión de la información (digitalización), ha introducido indicadores para verificar que las prácticas y tecnologías financiadas cumplen los principios clave de la Adaptación basada en los Ecosistemas ("EbA"), e indicadores de sensibilidad climática y capacidad de adaptación.

Además, la COMUBA ha concedido préstamos sin intereses que han servido para equipar a 100.000 hogares con cilindros de gas a lo largo de 5 años, evitando así el uso de carbón por parte de los clientes.

¿Cuál es el contexto en el que opera COMUBA?

Benín es un país de renta baja, en el que el 39% de los hogares rurales viven por debajo del umbral de pobreza (PNUD 2019).

Aunque Benín es un bajo emisor de CO2 (0,69 toneladas de CO2 per cápita, el 73º de 184 países, según ONU Clima), ocupa el puesto 152º en el índice ND-GAIN 2020 de un total de 182 países. Es el 15º país más vulnerable al cambio climático y el 53menos preparado. Según la Evaluación Común para Benín de las Naciones Unidas para 2022, "Benín debería esperar períodos más largos de sequía y temporadas de lluvias más intensas. En las zonas costeras, la subida del nivel del mar podría amenazar el hábitat de gran parte de la población. Los rendimientos agrícolas se verán afectados por las condiciones meteorológicas extremas. El aumento de las temperaturas y de la intensidad de las precipitaciones también podría provocar un aumento de las enfermedades infecciosas y de la escasez de energía. Los recursos hídricos también se verán afectados por las condiciones meteorológicas extremas".

Benín es signatario del Acuerdo de París y cuenta con una ley sobre Cambio Climático desde 2018. En términos de financiación climática, el Fondo Nacional para el Medioambiente y el Clima (FNEC, por sus siglas en francés) es la entidad ejecutora nacional de los proyectos del Fondo Verde de las Naciones Unidas para el Clima desde 2019. El FNEC también ha sido acreditado como entidad nacional de ejecución para

los proyectos del Fondo de Adaptación al Cambio Climático para el período 2020-2025. Benín ha elaborado un Plan Nacional de Adaptación al Cambio Climático para 2022.

Un marco reglamentario relativo al medio ambiente se aplica a las actividades financiadas por la COMUBA, dentro de las disposiciones sectoriales (agricultura, energía, poblaciones vulnerables). Las listas de exclusión de actividades perjudiciales para el medio ambiente son una práctica habitual en el sector financiero descentralizado de Benín. Los principales agentes que fomentan la adopción de prácticas verdes en Benín incluyen, además de los ministerios sectoriales y la FNEC antes mencionados, algunos proyectos específicos.

Aunque no se centra exclusivamente en el medio ambiente, el proyecto ADAPAMI - Apoyo al Desarrollo, Promoción y Saneamiento del Sector de Microfinanzas en Benín- ejecutado por la Asociación Profesional de Sistemas Financieros Descentralizados (APSFD), ha proporcionado a algunas instituciones microfinancieras apoyo específico en cuestiones medioambientales.

B. Práctica Esencial n.º 3 en COMUBA

Integración de los riesgos medioambientales en el proceso de concesión de créditos.

Desde 2019, COMUBA ha integrado gradualmente los riesgos medioambientales y climáticos en su proceso de concesión de créditos. El punto de partida fue la participación en el proyecto MEbA. Mediante el uso del indicador de capacidad de adaptación del proyecto, COMUBA identifica la vulnerabilidad de su cartera y de cada cliente en particular a los riesgos vinculados al cambio climático, la escasez de agua y el almacenamiento, manipulación o uso inadecuado de productos químicos peligrosos, incluidos pesticidas y fertilizantes.

El mapa de riesgos de la cartera se ha actualizado para incluir los riesgos medioambientales. Se dispone de un manual de gestión de riesgos. Los principales riesgos identificados son los asociados a la escasez de precipitaciones y a la mala manipulación de los pesticidas. Esta categorización ha permitido a la institución plantearse la transferencia de ciertos riesgos, como los vinculados a la pluviosidad y al bajo rendimiento de las cosechas, pero la falta de seguros agrícolas en Benín ha dificultado esta intención.

La COMUBA ha identificado los cultivos que la institución está dispuesta a financiar, dado su grado de exposición a los riesgos climáticos. Dispone de un directorio de métodos de cultivo para hacer frente al cambio climático.

Cada solicitud de préstamo está ahora sujeta a una evaluación de la exposición del cliente a los riesgos sociales y medioambientales, con un enfoque más profundo en los préstamos agrícolas. Esto ha hecho necesaria la adaptación del manual de crédito, así como la digitalización de los procesos de crédito de COMUBA y la interconexión de las sucursales con la sede central, que se completará en 2022.

Además, en el caso de los clientes cuyas actividades agrarias tienen un impacto negativo en el medio ambiente, se exigen estudios de impacto ambiental, sobre todo para préstamos de gran cuantía. Algunas solicitudes son rechazadas. En los casos en que se considera que el impacto es moderado, COMUBA ayuda a los clientes sensibilizándolos o prestándoles apoyo. Por ejemplo, COMUBA ayudó a un cliente con problemas de gestión de residuos a instalar un biodigestor.

De la integración de los riesgos ambientales a la identificación de oportunidades verdes

La COMUBA ofrece los siguientes productos verdes: crédito para la compra de cilindros de gas para evitar cortar leña, crédito para la compra de biodigestores, crédito para la instalación de invernaderos con riego eficiente (cultivos fuera de temporada), créditos para kits solares domésticos.

El papel clave de las asociaciones

La asociación con YAPU Solutions, como organismo ejecutor del programa MEbA, ha permitido aplicar una metodología de cálculo de un índice de riesgo medioambiental, integrado en el análisis de las solicitudes de préstamo y digitalizado. Anteriormente, ADA había prestado asistencia técnica para la elaboración de mapas de riesgo.

C. La trayectoria de COMUBA con la Práctica Verde Esencial n.º 3

¿Cómo empezó?
Dada la cartera agrícola de COMUBA (43% del total), la integración del riesgo climático es un reto importante, como lo es reducir la vulnerabilidad de los clientes a este riesgo. Por eso COMUBA aprovechó la oportunidad que le brindaba el proyecto MEbA.

¿Cuál fue la clave del éxito? Hay cuatro factores clave:

- Capacitación y sensibilización de los agentes para superar la resistencia al cambio;
- Sensibilización a los clientes;
- Compromiso de la dirección; y
- Apoyo de socios financieros.

¿Con qué retos se encontró COMUBA? ¿Cómo los superó?
Financiar productos verdes implica plazos de vencimiento más largos. También hay costes adicionales derivados de la formación del personal y la sensibilización de los clientes. Por último, COMUBA necesita conocimientos técnicos en el ámbito medioambiental.

La integración de los riesgos y oportunidades medioambientales ha proporcionado a la COMUBA un mayor acceso a la financiación específica. En general, esto ha dado mayor visibilidad a la institución, lo que también le ha ayudado a atraer más financiación. Ante las necesidades técnicas, las asociaciones con proveedores de soluciones de energía limpia constituyeron una solución.

Lecciones importantes para compartir con otros PSF

La integración de riesgos ambientales no solo contribuye a la protección del medio ambiente, sino que también mejora el desempeño financiero mediante la limpieza de la cartera de créditos a través del control de los riesgos climáticos y otros peligros relacionados con una mala gestión de los ecosistemas.

D. ¿Qué sigue?

En 2023, COMUBA se propuso promover prácticas agrícolas sostenibles entre sus clientes con una serie de socios técnicos, entre ellos la escuela superior de agricultura CPETAKI, donde ha creado una granja experimental.

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 COMUBA, y en particular, a Herman Kayodé JAKO, jefe del Departamento de Control de Riesgos y Gestión, por su disponibilidad y generosidad al compartir sus conocimientos y la experiencia de la institución en materia de finanzas verdes inclusivas con Caroline Brandt y el equipo de Green Map. 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 el enfoque medioambiental de COMUBA consulte los siguientes recursos:

- Enlace a la página web de COMUBA: COMUBA
- Contacto: Herman Jako - jako78@yahoo.fr

Para más información sobre las prácticas esenciales, consulte el Green Index 3.0.

Contribuya

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 casos sobre prácticas esenciales verdes o al 'Green Map'**, le invitamos a ponerse en contacto con Joana Afonso en la Plataforma Europea de Microfinanzas (e-MFP) a través del correo electrónico 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