FINANZAS VERDES INCLUSIVAS

Serie de casos prácticos sobre las Prácticas Esenciales

Práctica Esencial N° 5:

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

CAURIE MF (SENEGAL)

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 No. 5: Manejar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera

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

- El PSF reconoce la vulnerabilidad identificada de los clientes o de la cartera a los riesgos medioambientales y 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,
    - El PSF dispone de procesos para gestionarlos.
- El PSF identifica prácticas y tecnologías ecológicas que generan beneficios para los clientes.
- El PSF se asegura de que las prácticas o tecnologías identificadas sean reconocidas como "verdes" por una taxonomía medioambiental y/o cumplan unos criterios medioambientales claros.
- El PSF reconoce las demandas y necesidades identificadas de prácticas y tecnologías verdes como oportunidades económicas y las incorpora a sus procesos y manuales de crédito y a la segmentación de sus 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 Casos de **la Práctica Esencial Verde No. 5 (PE5)** demuestran buenas prácticas en la gestión de riesgos y oportunidades a nivel del cliente o de la cartera.

PE5: Gestionar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera en CAURIE-MF

A. Antecedentes

Acerca de CAURIE-MF

La Coopérative Autonome pour le Renforcement des Initiatives Économiques par la Microfinance, conocida como CAURIE-MF, funciona en Senegal desde 2005. CAURIE-MF tiene el estatus de sistema financiero descentralizado. A finales de 2022, la institución contaba con 20 puntos de servicio y había alcanzado un saldo de cartera bruta de 24,7 millones USD y unos depósitos de 11,5 millones USD, prestando servicio a casi 142.000 clientes. El 95% de los clientes de CAURIE-MF son mujeres, el 57% de la cartera está representado por clientes de zonas rurales y el 25% de la cartera está vinculada a la agricultura.

CAURIE-MF inició sus actividades verdes en 2016 con préstamos para kits solares, principalmente para uso doméstico y luego comercial, con la asistencia técnica de CIDR Pamiga.[2] Desde 2016 se han desembolsado más de 150.000 EUR a través de estos productos.

Entre 2019 y 2020, CAURIE-MF participó en la segunda fase del proyecto MEbA (Microfinanzas Ecosistémicas basadas en la Adaptación), promovido por el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA), YAPU Solutions y Fundecooperación.[3] Con este objetivo, CAURIE-MF ha adaptado su metodología crediticia y sus procesos de gestión de la información (digitalización) introduciendo indicadores de verificación de riesgos climáticos y ecosistémicos para una mejor gestión y seguimiento de su potencial impacto en la cartera agrícola.

Otro eje específico y complementario es la promoción de la producción y comercialización de fertilizantes orgánicos mediante el suministro de biodigestores (323 clientes - 830.000 euros en curso a finales de junio de 2023). Como parte de este enfoque proactivo, CAURIE-MF ha formado a su personal en el tema del cambio climático y ha mejorado la información sobre los clientes y sus explotaciones. Como parte de su estrategia, la institución ha elaborado un proyecto para la inclusión y el desarrollo de los pequeños productores en las cadenas de valor ecológicas que abarca el periodo de 2022 a 2025, con el apoyo del fondo Huruma.[4]

Todos estos proyectos se han llevado a cabo en colaboración con asociaciones.

¿Cuál es el contexto en el que opera CAURIE-MF?

Senegal dispone de una ley que contiene un código medioambiental. Los proyectos y programas financiados por el sector financiero senegalés requieren un análisis medioambiental previo. En teoría, esto se aplica a la mayoría de las actividades financiadas por CAURIE-MF, pero no le concierne en general porque los proyectos que financia son de pequeña escala y están excluidos del ámbito de aplicación de esta ley.

B. Práctica esencial nº 5 en CAURIE-MF

CAURIE-MF tiene en cuenta la vulnerabilidad de sus clientes al cambio climático y a los riesgos medioambientales en general, integrándolos en sus procesos de crédito y en su gama de servicios financieros y no financieros.

---

[2] https://cidrpamiga.org/
[3] https://unepmeba.org/
[4] https://fondohuruma.com/en/caurie/

Desde 2021, CAURIE-MF ha integrado gradualmente en sus procesos de crédito la evaluación de la vulnerabilidad de sus clientes a las amenazas meteorológicas, el cambio climático, la degradación del medio ambiente, la pérdida de biodiversidad y las dificultades de acceso a la energía, en particular para los que se dedican a actividades agrícolas.[5]

En primer lugar, CAURIE-MF actualizó su mapa de riesgos definiendo los riesgos climáticos y su probabilidad de ocurrencia, así como el grado de exposición del cliente, en función del cultivo (sensibilidad a las oscilaciones de temperatura, pluviometría y PH del suelo) y de la variedad cultivada, la localidad y el piso ecológico en el que se encuentra el cultivo. Luego, la institución definió herramientas para gestionar los riesgos asociados al cambio climático y al ecosistema: límites de exposición por sector, provisiones para pérdidas, adaptación de los vencimientos en función del ciclo del producto e introducción de productos crediticios destinados a ayudar a los agricultores a adaptarse utilizando soluciones basadas en la naturaleza. Dichos productos se basan en las cuatro soluciones siguientes

- Riego por goteo
- Mejora de las técnicas agrícolas (diversificación y rotación de cultivos) [6]
- Uso de abonos orgánicos (biodigestores)
- El uso de equipos solares

Estas prácticas ecológicas se basan en soluciones basadas en el ecosistema.[7] CAURIE-MF apoya la implantación de estas soluciones para los clientes tanto a través de servicios financieros (préstamos para el uso de estas tecnologías) como de servicios no financieros (sensibilización sobre el uso de estas tecnologías). También es una oportunidad para que CAURIE-MF amplíe su cartera de servicios. [8]

C. La trayectoria de CAURIE-MF con la Práctica Esencial n.° 5

A iniciativa del proyecto MEbA, CAURIE-MF ha recibido asistencia técnica de YAPU Solutions para incorporar los riesgos climáticos y ecosistémicos en la evaluación y análisis de las solicitudes de préstamos desde 2021, inicialmente para préstamos agrícolas y créditos individuales que representan más del 30% de su cartera, y luego para todas las solicitudes, incluidos los préstamos grupales (en proceso de generalización).

Este proyecto consistió en acelerar la digitalización del proceso de concesión de préstamos, con el fin de recopilar y procesar rápidamente un volumen adicional de información, incluida la geolocalización de los clientes, y evaluar la vulnerabilidad a los riesgos climáticos y medioambientales.

Entre los factores clave del éxito, cabe mencionar el firme compromiso de los administradores y la Dirección General, las orientaciones y objetivos estratégicos claramente plasmados en un documento de planificación (2020-2024), la apropiación del proyecto por parte del personal de campo, las políticas y procedimientos de financiación, así como un sistema de información y gestión adaptado a las necesidades, el interés de los productores agrícolas por las soluciones de adaptación basadas en los ecosistemas y la disponibilidad de asociaciones específicas sobre estos temas.

Entre las principales limitaciones y retos cabe citar la dificultad de acceder a datos actualizados sobre el clima y el medio ambiente, la necesidad imperiosa de formar al personal encargado de analizar las solicitudes de préstamo, el coste de sensibilizar a los clientes, la necesidad de integrar los riesgos climáticos y ecosistémicos en el mapa de riesgos para gestionar mejor el impacto en la cartera agrícola y el coste de digitalizar los procesos de préstamo.

---

[5] Green Index3.0: Indicador IG 2.1.1.
[6] Green Index 3.0: indicadores GI 2.1.3 y GI 2.1.7.
[7] Green Index 3.0: indicador GI 2.1.8.
[8] Green Index 3.0: indicador GI 2.1.9.

D. ¿Qué sigue?

Si bien en la primera fase (2021-2022), CAURIE-MF aplicó el análisis de vulnerabilidades a los riesgos medioambientales y climáticos únicamente a los clientes dedicados a actividades agrícolas, la institución está trabajando actualmente para ampliar este análisis a todos sus clientes. También está trabajando para producir indicadores del impacto medioambiental negativo de sus clientes, en particular en términos de contaminación del aire, el suelo y el agua, pérdida de biodiversidad y producción y gestión de residuos.[9]

[9] Green Index 3.0: indicadores IG 2.1.5 y 2.1.6

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 André Roland Youm, Director de Partenariado, Investigación y Desarrollo a cargo de la Gestión del Desempeño Social (GPS), 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 del "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 CAURIE-MF, consulte los siguientes recursos:

- Enlace a la página web de CAURIE-MF
- Contacto: Sr. André Roland Youm, Director de Partenariado, Estudios y Desarrollo, encargado de la Gestión del Desempeño Social (GPS): aryoum@caurie-mf.info

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 ecológicas esenciales o al Green Map**, póngase 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