CHAMROEUN (CAMBODIA)

FINANZAS VERDES INCLUSIVAS

Serie de casos prácticos sobre las Prácticas Esenciales

Práctica Esencial N° 1:

Definir la estrategia medioambiental

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 1: Definir su estrategia ambiental

En la **Práctica Esencial Verde N.º 1 (PE1**), el PSF se enfoca en definir su estrategia ambiental. PE1 se centra en tener objetivos ambientales claros, cumplir con estándares y regulaciones, y contar con una estrategia integral que abarque todos los componentes estratégicos clave mínimos:

- *Aspiraciones ambientales*
  o ¿Cuáles son los objetivos ambientales del PSF?
  o ¿Quiénes son los clientes o sectores objetivo del PSF?
  o ¿Están documentadas de manera completa las aspiraciones ambientales del PSF en una estrategia integral?
- *Estándares y regulación*
  o ¿Cuáles son las leyes y regulaciones ambientales nacionales o internacionales aplicables?
  o ¿Cuáles son las taxonomías ambientales nacionales o internacionales aplicables (por ejemplo, la taxonomía de la UE)?
  o ¿Cuáles son los marcos ambientales o climáticos relevantes para el PSF?
  o ¿Cuál es el cumplimiento del PSF con todo lo anterior?
- *Socios ambientales*
  o ¿Cuáles son las pautas de asociación (con proveedores, proveedores de asistencia técnica, otras partes locales o internacionales)?
  o ¿Con qué tipos de organizaciones verdes se asociará el PSF?

Los PSF destacados en los Estudios de Caso sobre la **Práctica Esencial Verde N.º 1 (PE1)** demuestran buenas prácticas al definir su estrategia ambiental y establecer las bases para su implementación exitosa.

PE1: Definir una estrategia medioambiental en Chamroeun

A. Antecedentes

Acerca de Chamroeun

A finales de 2005, GRET, una ONG francesa, firmó un acuerdo con la Municipalidad de Phnom Penh y con el Ministerio de Asuntos Exteriores de Camboya para poner en marcha un proyecto de microfinanzas sociales denominado Chamroeun (que significa "progreso" en inglés). En la actualidad, Chamroeun es una **institución de microfinanzas sociales** (MFI) **líder en Camboya**, con unos activos totales de algo más de 50 millones de USD, una cartera bruta de préstamos pendientes cercana a los 45 millones de USD y más de 45.000 clientes activos hasta 2023.

Su misión es "lograr cambios positivos y duraderos en los medios de subsistencia de las familias pobres económicamente activas de una manera socialmente responsable", dirigiéndose a personas y familias emprendedoras de bajos ingresos, situadas en zonas urbanas, suburbanas y rurales de Camboya.

Chamroeun se comprometió formalmente a contribuir a los esfuerzos para garantizar comunidades más fuertes y una salud y medio ambiente, a través de su política medioambiental publicada en 2017. Esta política se considera un primer paso hacia una estrategia medioambiental más global e integrada, en la que Chamroeun seguirá trabajando, en consonancia con su misión de apoyar a las familias con bajos ingresos. Además de esta política, se han puesto en marcha una serie de asociaciones y proyectos en el ámbito verde, dirigidos a la promoción de las energías renovables, las prácticas agrícolas sostenibles y la reducción del uso de materiales no renovables, por nombrar solo algunos.

¿En qué contexto opera Chamroeun?

Con un fuerte enfoque en las familias de bajos ingresos en Camboya, Chamroeun ha experimentado directamente cómo los problemas medioambientales afectan a las vidas de los prestatarios a quienes apoya. Dado que el 60% de los prestatarios viven en zonas rurales, existe un **alto nivel de vulnerabilidad vinculada a los fenómenos climáticos,** que afecta a las familias que dependen en parte, o totalmente, de la producción agrícola. Sin embargo, estos fenómenos climáticos afectan a las familias de las zonas rurales y urbanas de múltiples maneras, sin limitarse a la producción agrícola.

Por ejemplo, una inundación puede afectar a la capacidad de las familias para acceder a los mercados con diversos fines comerciales o puede reducir el número de clientes que acuden a su tienda. Camboya está considerado uno de los países más vulnerables al cambio climático debido, entre otros factores, a la fuerte dependencia de la agricultura de la mayoría de la población y al ecosistema del lago Tonle Sap, que incluye una enorme llanura inundable.

Partiendo de estas realidades y retos, era importante que Chamroeun empezara a desarrollar una serie de medidas para hacer frente a los riesgos internos y externos, y para ponerlas en marcha eficazmente era necesario aunar fuerzas con otros socios que aportaran la experiencia necesaria.

B. Práctica esencial N.º 1 en Chamroeun

Chamroeun cuenta con una **estrategia documentada** que especifica su intención de **alcanzar dos objetivos medioambientales principales**:

- Fomentar la adopción de prácticas y tecnologías ecológicas para satisfacer la demanda de los clientes de prácticas ecológicas entre las PYME agrícolas.
- Ofrecer tecnologías de energías renovables.

Chamroeun desarrolló su política medioambiental en 2017, impulsada por el objetivo de aumentar el acceso de sus clientes a la financiación verde. Para apoyar la consecución de los objetivos de su estrategia medioambiental, la MFI estableció numerosas asociaciones locales con diversas organizaciones, como:

- Proveedores de tecnología - Agrosolar[2] , y NRG Solar[3]
- Una plataforma de gestión de la cadena de valor que pretende integrar a todos los agentes de la cadena de valor del arroz -Agribee[4]

Para hacer un seguimiento de la aplicación de su estrategia medioambiental, Chamroeun ha establecido un **presupuesto y unos indicadores específicos en términos de consumo de agua, energía y papel**, que se revisan anualmente. Entre ellos figuran objetivos cuantificables como los KWH de electricidad utilizados, los metros cúbicos de agua consumida y el papel higiénico utilizado por el personal de la sede central.

Chamroeun considera el desarrollo de su estrategia ecológica como un proceso dinámico y continuo. Cabe destacar que se realizan estudios de mercado periódicos para ayudar a comprender los mercados y desarrollar respuestas adaptadas. Chamroeun ha realizado recientemente una investigación relacionada con el acceso al agua por tubería. El análisis se utilizará para desarrollar productos financieros WASH que respondan a las necesidades de los proveedores privados de servicios de agua corriente. Se trata de un proyecto multilateral en el que participan Aqua for All[5] , Oikocredit[6] y ADA[7] .

La institución opera de acuerdo con iniciativas no obligatorias de protección medioambiental o reducción de la vulnerabilidad climática, como la Dimensión 7 de las Normas Universales para la Gestión del Desempeño Social y Medioambiental (USSEPM) o su versión en Alinus. Además, utiliza normas y reglamentos internacionales para la divulgación y gestión de los impactos medioambientales adversos, más concretamente las normas de los ODS - Objetivo 6 "Agua limpia y saneamiento" y Objetivo 11 "Ciudades y comunidades sostenibles". Los informes SPI4 se publican en el sitio web (el último en 2018, y la evaluación SPI5 se realizará en 2023) y los informes SPI4 se publican en el sitio web (el último en 2018, y la evaluación SPI5 se realizará en 2023). Chamroeun ha superado con éxito la Auditoría de Vigilancia de Protección al Cliente realizada por MFR (2021). La última calificación social realizada fue en 2019 por M-CRIL, con calificación B+. Para responder a las exigencias de los inversores en materia de datos ESG y de impacto, se utilizan otras "herramientas de rendimiento verde", diseñadas por los inversores.

C. La trayectoria de Chamroeun con la Práctica Esencial Verde N.º 1

Como una institución de microfinanzas comprometida con los resultados del desarrollo, incluidos los medioambientales, existen muchas oportunidades para dar forma a la organización. Chamroeun aspira, en última instancia, a **tener una estrategia integral** que aborde las diversas vías por las que, como proveedor de servicios financieros impulsado por su misión, puede ayudar a abordar los diversos riesgos medioambientales a los que se enfrentan las familias camboyanas.

Las grandes categorías Chamroeun consideradas en consecuencia son:

- Consideraciones **organizativas internas** vinculadas a:
    - Reducir el uso de recursos no renovables
    - Transición a las energías limpias
- **Enfoque externo** - ser un facilitador del desarrollo de sistemas de mercado en apoyo de iniciativas verdes vinculadas a:

[2] Citicore Agro-Solar Projects | CPI (citicorepower.com.ph)
[3] Instalación de paneles solares Filipinas | SolarNRG
[4] AgriBee(Camboya)Plc
[5] Inicio - Aqua para todos
[6] Inicio - Oikocredit Internacional
[7] ADA - Apoyo al desarrollo autónomo (ada-microfinance.org)

- Reducir las barreras que impiden a los usuarios finales acceder a financiación para la transición a tecnologías y prácticas más verdes, etc.
- Apoyar a empresas e iniciativas que quieran promover tecnologías y prácticas verdes, etc.

Estas iniciativas deben integrarse en un marco que ayude a definir metas y objetivos claros, y que luego apoye el seguimiento y la evaluación de los marcos en consecuencia. La actual política medioambiental de Chamroeun lo ha conseguido. Ahora hay objetivos que se controlan y sobre los que se informa periódicamente. La intención es que la política medioambiental de Chamroeun aborde todos los puntos mencionados anteriormente. Sin embargo, hasta la fecha, las iniciativas verdes de Chamroeun son más bien una suma de acciones que contribuyen a estos objetivos más amplios, sin que se realice necesariamente un seguimiento y una evaluación de las mismas. Por ejemplo, Chamroeun ha financiado cooperativas agrícolas que producen casas de malla o abono orgánico. Estas acciones encajan en el objetivo más amplio de apoyar iniciativas verdes, pero Chamroeun aún no tiene una imagen clara de su exposición total a estas actividades, su eficacia, etc. Llegar a ese punto requiere abordar el reto interno de la falta de recursos, personas, sistemas, etc. para desarrollar, seguir, informar, impulsar ajustes continuos, etc.

Es importante señalar que las políticas y procesos anteriormente mencionados vinculados a la política medioambiental de Chamrouen se centran en respaldar el cambio activo y positivo, es decir, en cómo "hacer el bien". Además de hacer el bien, también es importante garantizar que no haya consecuencias negativas de las buenas intenciones y que "no causemos daño". Este debe ser el primer paso en el proceso hacia cualquier estrategia social o medioambiental, y Chamroeun ha definido una clara lista de exclusión vinculada a la financiación de actividades que puedan tener repercusiones medioambientales negativas.

Desafíos

Varios retos relacionados con la aplicación de la estrategia hacen hincapié en la necesidad de contar con un circuito de retroalimentación entre la formulación de la estrategia y su aplicación para garantizar que la estrategia se basa en las circunstancias específicas de la institución, y se revisa según sea necesario para que pueda conducir a la aplicación y a la obtención de resultados.

Por ejemplo, si Chamroeun ayuda a un pequeño servicio de lavandería de una zona rural a comprar una lavadora adicional, ¿cómo va a evaluar si los detergentes y otros productos químicos utilizados lo hacen sin repercusiones negativas para el suministro local de agua? Los oficiales de crédito no pueden estar equipados para evaluar esto en todos los sectores y actividades para los que conceden préstamos: es demasiado complejo.

En la agricultura se plantea un problema similar. Como institución que financia a pequeños agricultores, muchos de los préstamos concedidos son para insumos agrícolas. Estos suelen incluir fertilizantes y pesticidas que pueden incluir productos químicos perjudiciales para el medio ambiente y para los consumidores finales. ¿Cómo puede garantizar la institución que apoya eficazmente los medios de subsistencia de los agricultores, de forma competitiva y satisfaciendo sus necesidades, sin apoyar al mismo tiempo industrias y cadenas de valor que puedan dañar el medio ambiente? Y en caso afirmativo, ¿cómo va a evaluar la institución dónde y cuál puede ser ese daño? Éstas son algunas de las consideraciones operativas, logísticas y de competencia, por nombrar sólo algunas, que deben tenerse en cuenta, siempre en equilibrio, para que una institución pueda avanzar en estrategias verdes.

Otro reto a la hora de "hacer el bien" es encontrar vías de financiación eficaces para este tipo de iniciativas. Los puntos del apartado "Enfoque externo" tienen fuertes interdependencias y requieren instituciones técnicas y socios sobre el terreno para impulsar el desarrollo real de los sistemas de mercado. Por ejemplo, aunque Chamroeun es clave para apoyar la transición de los agricultores a las prácticas de agricultura de conservación, hay dos puntos clave en los que Chamroeun sólo puede tener un poco impacto:

- El primero consiste en poner a disposición de los agricultores la información y las tecnologías necesarias. Chamroeun no puede hacer mucho para educar al agricultor sobre qué nuevas semillas comprar, cómo cultivarlas, qué cultivos de cobertura utilizar, qué nuevas máquinas comprar, etc.
- El segundo punto está relacionado con los mercados; conceder un préstamo a un agricultor para que adopte prácticas más sostenibles (con el socio adecuado sobre el terreno para asesorar al agricultor, como se ha señalado anteriormente) está dentro de las posibilidades de Chamroeun, pero ¿cómo podrá el agricultor vender sus productos, preferiblemente a un precio premium (los costes de producción serán más elevados, dadas las inversiones necesarias, al menos en un primer momento; el aumento de los rendimientos en comparación con ese coste de inversión no suele ser suficiente, al menos en los 2-3 primeros años, por lo general; etc.)?

Para superar los retos mencionados, Chamroeun y otras instituciones de microfinanzas deben integrarse en el entorno más amplio de partes interesadas que impulsan estos sistemas de mercado más verdes, y este entorno debe permitir un nivel de escala que justifique los esfuerzos estratégicos. Sin embargo, estas dos condiciones, en toda una variedad de iniciativas en el espacio verde, a menudo no se cumplen; y si se cumplen, suelen estar impulsadas por subvenciones y programas de desarrollo que, aunque lo pretendan, a menudo no responden verdaderamente a los requisitos para desarrollar un sistema de mercado eficaz.

Los retos son muchos y, en consecuencia, la inversión necesaria para aplicar eficazmente una estrategia verde es importante. Requiere personas, tiempo y no se puede esperar que contribuya inmediatamente a mejorar los resultados de una institución. Por lo tanto, las instituciones microfinancieras deben esforzarse por determinar su estrategia a largo plazo, expresando claramente su intención de apoyar las iniciativas verdes a largo plazo, pero deben tratar de desarrollarla gradualmente, dividiendo la transición en pequeñas acciones que sean manejables y no tengan un impacto adverso y significativo en el rendimiento empresarial. A medida que se desarrollen estas iniciativas, habrá que desarrollar los sistemas y controles correspondientes para garantizar una supervisión eficaz.

D. ¿Qué sigue?

Chamroeun ha dado los primeros pasos hacia la creación de una estrategia medioambiental integral, es decir, el seguimiento del uso de recursos no renovables, así como el establecimiento de compromisos más amplios. Ahora se propone seguir adelante con los siguientes pasos de la estrategia. El más inmediato consiste en crear un sistema de seguimiento para determinar (y traducir después en objetivos y sistemas de control) lo que Chamroeun ya está haciendo en este ámbito; y, en segundo lugar, comprometerse a dedicar tiempo (y potencialmente dinero) a detallar y perfeccionar la estrategia medioambiental y los sistemas asociados, personas, etc., para cumplir los objetivos definidos.

Agradecimientos

e-MFP y el Grupo de Acción en Finanzas Verdes, Inclusivas y Climáticamente Inteligentes (GICSF-AG, por sus siglas en inglés) desean dar las gracias a Chamroeun, y en particular a Yannic Milev, director general, por compartir con Silvia Recupero y el equipo del 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 Chamroeun, le invitamos a consultar los siguientes recursos:

- Sitio web de Chamroeun: Chamroeun Microfinance Limited
- Programa WASH con A4A y Oikocredit: Presentación en la Semana Europea de las Microfinanzas 2022
- Información de contacto: Yannick Milev, director general: correo electrónico yannick@chamroeun.com

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