FORTUNE CREDIT (KENYA)

FINANZAS VERDES INCLUSIVAS

Serie de casos prácticos sobre las Prácticas Esenciales

Práctica Esencial N° 2:

Aplicar su estrategia medioambiental

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.°2: Aplicar su estrategia medioambiental

En la **Práctica Esencial Verde N.°2 (PE2)**, el PSF se centra en la aplicación de la estrategia medioambiental del PSF. PE2 se centra en disponer de los sistemas y procesos adecuados necesarios para aplicar la estrategia medioambiental.

PE2 evalúa lo siguiente:

1. *Responsabilidades y procesos*
    - ¿Cuáles son las responsabilidades del personal?
    - ¿Qué procesos existen para alcanzar los objetivos? ¿Incluyen circuitos de retroalimentación e integran lecciones?
2. *Gestión y gobernanza*
3. *Seguimiento y evaluación*
    - Vulnerabilidad
    - Impactos medioambientales adversos
    - Impacto económico

Los PSF destacados en los Estudios de Casos de **Práctica Esencial Verde N.°2 (PE2)** demuestran prácticas ejemplares a la hora de sentar las bases para una aplicación satisfactoria de su estrategia medioambiental.

PE2: Aplicación de una estrategia medioambiental en Fortune Credit

A. Antecedentes

Acerca de Fortune Credit

Fortune Credit es una institución de microfinanzas fundada en 2014 con el propósito de catalizar el empoderamiento económico de la población rural en Kenia a través de servicios adecuados de ahorro, crédito y seguros. La visión de Fortune Credit es ser el defensor del bienestar socioeconómico y ecológico de la población de África. Su misión es ofrecer soluciones diseñadas para acelerar el acceso a productos y servicios financieros innovadores que tengan un impacto económico y social.

Fortune Credit forma parte del programa DRIVE - 'De-risking, Inclusion and Value Enhancement of Pastoral Economies in the Horn of Africa'. DRIVE comenzó en 2022 y se dirige a 250.000 hogares que representan 1,6 millones de pastores y sus dependientes en Kenia, Etiopía, Somalia y Yibuti. En general, el proyecto está permitiendo una inversión de 572 millones de dólares en capital privado para ayudar a los pastores a acceder a seguros contra la sequía y ahorros, obtener acceso a cuentas digitales y atraer más inversión privada en las zonas de pastoreo. El Banco Mundial financia el programa, mientras que ZEP-RE, la compañía de reaseguros del Mercado Común del África Oriental y Meridional, lo ejecuta. Fortune Credit es la única institución de microfinanzas de Kenia que participa junto con los bancos. Fortune Credit involucra a los clientes mediante charlas de educación financiera y, en algunos casos, financia el 20% de la prima del seguro.

Los principales socios de Fortune Credit son el Gobierno de Kenia, los proveedores de soluciones técnicas (Ecozoom, Kuson Agencies for biogas, Fortune Twiganet - Index based insurance, Flex Bio), así como donantes nacionales e internacionales (Banco Mundial) e inversores.

En 2021, Fortune Credit empezó a incorporar actividades relacionadas con el medio ambiente y la lucha contra el cambio climático. En 2022, cambió su enfoque y en febrero de 2023 dio a conocer su estrategia medioambiental, que se extiende hasta 2027.

¿En qué contexto opera Fortune Credit?

Kenia es una economía de ingresos medios bajos, con una población de 54 millones de habitantes. Es la economía más grande de África Oriental y ha implementado reformas económicas y estructurales significativas que han contribuido a mantener el crecimiento económico durante la última década. Sin embargo, todavía se observan desafíos importantes en cuanto a la desigualdad y el nivel de pobreza en el país: el 34% de su población vive por debajo de la línea de pobreza nacional y el 16% por debajo de la línea de pobreza internacional. [2]

El índice ND-GAIN 2020 ha clasificado a Kenia en el puesto 149 de 182 países. Según este índice, Kenia es el país número 39 más vulnerable al cambio climático y el 38 menos preparado. La economía de Kenia depende de muchos sectores sensibles al clima, como la agricultura, el agua, la energía, el turismo, la vida silvestre y la salud. El país ha enfrentado un notable aumento en desastres relacionados con el clima, como sequías e inundaciones [3] . Según la Iniciativa de Financiamiento Climático, se estima que estos eventos generan una responsabilidad económica equivalente al 2-2.8% de su producto interno bruto cada año. Además, el alto nivel de desigualdad aumenta el impacto de los choques.

Kenia ha firmado y ratificado el Acuerdo de París. Aunque Kenia contribuye anualmente con menos del 0,1% a las emisiones mundiales de gases de efecto invernadero, su Contribución Determinada a Nivel Nacional publicada en 2020, representa el compromiso de reducir las emisiones en un 30% para 2030

[2] Banco Mundial
[3] Perfil de riesgo climático por países del Banco Mundial (2021)

según las proyecciones "sin cambios", con un 79% de la financiación proveniente de recursos internacionales para lograr este objetivo.

Kenia ha introducido políticas y marcos para hacer frente al cambio climático, incluida la adaptación, mediante el aumento de la proporción de energías renovables en la combinación de generación de electricidad, el incremento de la cubierta arbórea hasta al menos el 10% de la superficie terrestre, la construcción de un sistema de transporte eficiente y con bajas emisiones de carbono, y el aumento de la adopción de tecnologías de adaptación en todos los sectores, especialmente en la agricultura climáticamente inteligente y en la gestión del riesgo de sequías e inundaciones. [4]

B. Práctica esencial n.º 2 en Fortune Credit

La estrategia medioambiental de Fortune Credit, que abarca el periodo 2022 - 2027, persigue tres objetivos principales:

- **Objetivo n.º 1** - Contribuir a la transición hacia la energía limpia y la producción con bajas emisiones de carbono mediante la concesión de préstamos para la energía limpia y la agricultura inteligente (biodigestores, préstamos para motocicletas eléctricas para los jóvenes);
- **Objetivo n.º 2** - Crear resiliencia entre los clientes, a través de la participación en el programa DRIVE del Banco Mundial que ofrece seguros y ahorros ganaderos basados en índices para los pastores, así como la realización de pilotos de otros productos de seguros (seguros basados en índices de rendimiento por superficie);
- **Objetivo n.º 3** - Gestionar los riesgos climáticos mediante un proceso de evaluación digitalizado para préstamos y productos de seguros. En el caso de los préstamos, una herramienta de evaluación de la actividad permite recopilar información sobre los posibles riesgos medioambientales asociados a la actividad del cliente. En algunos casos, el contrato se personaliza automáticamente con cláusulas específicas para mitigar el riesgo medioambiental.

Este estudio de caso pretende mostrar hasta qué punto **Fortune Credit ha establecido sistemas para aplicar su estrategia medioambiental**.

Funciones y responsabilidades claras

Las funciones y responsabilidades en la aplicación de la estrategia medioambiental están claras y formalizadas. En la Junta Directiva, una directora actúa como defensora del impacto y el medio ambiente. Ella ha ayudado al Consejo a comprender las ventajas de incluir las prioridades medioambientales en su estrategia. Además, el director general lidera la aplicación de la estrategia ecológica, junto con el gestor social y medioambiental, un miembro del personal dedicado a tiempo completo, que actúa como defensor del impacto y el medio ambiente a nivel operativo. Todo el personal es también responsable de la aplicación de la estrategia medioambiental (véase más abajo).

Garantizar la aplicación de la estrategia medioambiental

La Junta Directiva y la Dirección de Fortune Credit realizan un seguimiento y utilizan datos medioambientales para cada objetivo específico en materia de medio ambiente. Antes de la adopción de la estrategia medioambiental, Fortune Credit solía ofrecer productos ecológicos, pero sin un seguimiento específico. Ahora, Fortune Credit supervisa indicadores específicos de la cartera de productos ecológicos. Esto ha facilitado un mayor alcance y más apoyo financiero por parte de prestamistas e inversores (véase más abajo).

Desde febrero de 2023, Fortune Credit está garantizando la aplicación de la estrategia medioambiental, a través de lo siguiente:

- Establecimiento de metas para todos los departamentos. El equipo de operaciones comerciales debe alcanzar objetivos cuantitativos (entrega de productos ecológicos, entre otros), mientras que

[4] PNA_Final-Firmado_22022017.pdf (unfccc.int)

el equipo administrativo despliega acciones para cumplir los objetivos directos de huella medioambiental de Fortune Credit;
- Formación para el personal actual y nuevo. Todos los miembros de la Junta y del personal reciben una formación inicial en el puesto de trabajo sobre la estrategia medioambiental;
- Sesiones de sensibilización de los clientes;
- Asociaciones como medio de aportar tecnología y conocimientos a un coste menor que la contratación de servicios específicos. Por ejemplo, Fortune Credit imparte formación financiera a los clientes, mientras que los socios técnicos forman a los clientes en el uso de la solución técnica (por ejemplo, biodigestores con Kuson Agencies, equipos de biogás con Eco Zoom);
- Tecnología para recopilar, analizar y compartir datos de manera eficiente. Por ejemplo, un socio técnico con sede en el extranjero analiza en tiempo real los datos relacionados con los productos de seguros basados en índices.

Sistema y procedimientos de gestión social y medioambiental

Fortune Credit estableció en febrero de 2023 un Sistema y Procedimientos de Gestión Social y Medioambiental (ESMS&P, por sus siglas en inglés), basado en el Green Index 3.0 y en los estándares de la IFC . Ambos sirven de plataforma común para todas las partes interesadas. El ESMS&P está formalizado en un documento. Sus principales características son:
- Integra el pensamiento social y medioambiental en las principales funciones de Fortune Credit (es decir, operaciones de préstamo y otras funciones del personal);
- Busca integrar los aspectos sociales y medioambientales en el ciclo de préstamos de Fortune Credit, según corresponda;
- No es una documentación intensiva. Se han adoptado estructuras de documentación sencillas para que el ESMS&P siga estando orientado a la aplicación.

Seguimiento de los progresos

Fortune Credit ha definido cómo supervisar los progresos. De hecho, los indicadores clave de rendimiento están integrados en su Sistema de Gestión e Información y se recogen diariamente.

Objetivo n.º 1 - Transición hacia energías limpias:
- Total de préstamos desembolsados en el año para energías limpias
- Mujeres y jóvenes como clientes de productos de energías limpias
- Porcentaje de la cartera en productos de energía limpia
- Cantidad de ahorros recaudados por los clientes de productos de energía limpia

Objetivo n.º 2 - Crear resiliencia entre los clientes:
- Número de charlas de educación financiera sobre seguros
- Total de primas de seguro financiadas
- Total de primas de seguro no financiadas
- Número de clientes para los que el 20% de la prima del seguro se financia a través de Fortune Credit
- Total de préstamos desembolsados para productos de agricultura inteligente
- Porcentaje de la cartera en productos de agricultura inteligente

Objetivo n.º 3 - Gestionar los riesgos climáticos:
- Número de solicitudes de préstamo
- Número de rechazos basados en la lista de exclusión sobre el número total de solicitudes de préstamo
- Riesgos más comunes identificados
- Sectores de mayor riesgo financiados

Datos medioambientales: vulnerabilidad, efectos secundarios, impactos

Aunque Fortune Credit ha venido recopilando datos relacionados con la vulnerabilidad de sus nuevos clientes frente a las amenazas meteorológicas, la pobreza energética y la falta o el acceso reducido al agua dentro del diseño de sus productos específicos, recientemente ha empezado a integrar la evaluación de la vulnerabilidad de los clientes en su proceso crediticio. Los datos pronto abarcarán toda la cartera.

Además, Fortune Credit está interesada en evaluar los posibles efectos secundarios de su estrategia. Por ejemplo, a Fortune Credit le gustaría comprender mejor los resultados positivos y negativos de algunos productos en la vida de los clientes. Un ejemplo es investigar el coste de oportunidad de la compra de sus productos. ¿Qué habría comprado el cliente con el dinero que le sirvió para pagar la prima del seguro? ¿Qué habría hecho el cliente que compró una moto eléctrica con el dinero extra que le sirvió para pagarla, en comparación con una motocicleta térmica?

Fortune Credit también recopila datos sobre objetivos medioambientales relacionados con su propio impacto adverso, asegurándose de que se cumple el presupuesto de consumo de agua, electricidad y papel.

Compartir los resultados y garantizar la retroalimentación

Fortune Credit ha empezado a publicar informes con datos medioambientales y ha mantenido debates sobre los resultados de su actuación medioambiental con todas las partes interesadas. Los informes internos a la Junta Directiva y a los inversores, así como a los empleados, se publican y debaten trimestralmente. Los informes internos para la Dirección se elaboran mensualmente.

C. La trayectoria de Fortune Credit con la Práctica Esencial N.º2

¿Cómo empezó?

El director general de Fortune Credit asistió en 2022 en Ruanda a una formación sobre el Green Index, organizada por la Red de Instituciones Africanas de Microfinanzas (MAIN). A raíz de esto, Fortune Credit se sometió a una evaluación de su desempeño medioambiental con la herramienta digital Green Index 3.0. A partir de las brechas evidenciadas en la evaluación, Fortune Credit diseñó su estrategia medioambiental con la asistencia técnica de HEDERA Sustainable Solutions. Con el kit de herramientas de impacto de HEDERA, Fortune Credit identificó las necesidades de sus clientes, y el análisis del nivel de acceso de los clientes a los servicios básicos está ayudando a centrar las prioridades y acciones de la institución. La Estrategia Medioambiental se lanzó en febrero de 2023, con un fuerte enfoque en el seguimiento, y Fortune Credit comenzó inmediatamente su implementación.

¿Cuál fue la clave del éxito?

Tras unos meses de empezar a aplicar su estrategia medioambiental, Fortune Credit identificó algunos factores clave del éxito:

- La Junta Directiva y la Dirección están dispuestos a ver cambios reales y resolver los problemas de los clientes;
- El enfoque basado en el Green Index 3.0 es coherente y permite pasar sin problemas de la identificación de carencias y objetivos a la ejecución y seguimiento de las actividades;
- Fortune Credit tiene la ventaja de contar con una empresa tecnológica, lo que facilita la creación del sistema de información;
- Fortune Credit se apoya en socios estratégicos para respaldar su agenda ecológica;
- El gobierno de Kenia ha identificado estrategias favorables a la agenda medioambiental.

¿Con qué retos se encontró Fortune Credit? ¿Cómo los superó?

El primer reto que plantea la aplicación de la estrategia está relacionado con su coste. En efecto, aunque la inversión en tecnología y la sensibilización de los clientes son fundamentales, también conllevan costes significativos. Fortune Credit está superando este reto mediante la creación de asociaciones con empresas que comparten la misma visión y complementan sus fortalezas. Por ejemplo, Fortune Credit se asocia con

Diva Technologies y Shamba Network en un innovador esquema de donaciones condicionadas impulsado por eventos. Shamba Network proporciona datos ecológicos y herramientas para supervisar el impacto ecológico, mientras que Diva Technologies actúa como sistema operativo para los seguros y Fortune Credit como centro de inclusión financiera para los agricultores.

El segundo reto está relacionado con la gestión del cambio. Fortune Credit ha invertido muchos recursos en sensibilizar y formar a su personal y a sus clientes para que todos estén "en la misma página verde". Esto ha ayudado considerablemente, y Fortune Credit está trabajando ahora en la creación de las nuevas capacidades necesarias para apoyar su agenda verde (por ejemplo, en tecnología, para el cálculo indirecto de la huella de CO2, para el diseño de la metodología de créditos de carbono). Hasta ahora, las asociaciones con centros de incubación y socios técnicos han demostrado ser eficientes.

Lecciones importantes para compartir con otros PSF

Se pueden extraer tres lecciones principales en cuanto a lo que se necesita para apoyar la aplicación con éxito de la estrategia medioambiental:

- Garantizar la participación de la Junta Directiva de la Dirección;
- Asignar un presupuesto específico para la aplicación;
- Aprovechar las asociaciones, ya que contribuyen a aumentar los conocimientos y reducir los costes y, en última instancia, disminuyen los riesgos de implantación.

D. ¿Qué sigue?

El objetivo general actual de Fortune Credit es mantener la coherencia en la aplicación de la estrategia. Más concretamente, Fortune Credit está tratando de afinar los indicadores que son más complejos, como la identificación de los efectos secundarios de las acciones medioambientales (por ejemplo, la huella de carbono indirecta), y la aplicación de créditos de carbono, aprovechando las asociaciones o la asistencia técnica.

A medio plazo, Fortune Credit planea publicar revelaciones financieras relacionadas con el clima.

Agradecimientos

e-MFP y el Grupo de Acción "Finanzas Verdes Inclusivas y Climáticamente Inteligentes" (GICSF-AG) quisieran agradecer a Fortune Credit, y en particular a Janet Kuteli, CEO, por compartir su tiempo y conocimiento sobre la experiencia de la institución en finanzas verdes inclusivas con Caroline Brandt y el equipo del Green Map. Un agradecimiento muy especial para Elizabeth Nasimiyu, Branch Manager at Fortune Credit, Natalia Realpe Carrillo de Hedera Sustainable Solutions por ayudarnos a entrar en contacto con Fortune Credit. y al Gobierno del Gran Ducado de por el apoyo financiero que hizo posible este trabajo.

Más información

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

- Sitio web de Fortune Credit: Fortune Credit
- e-MFP Green Inclusive and Climate Smart Finance Action Group (GICSF-AG) webinar (October 2022): Green financial products in Kenya - enhancing climate resilience and energy access
- Drive program – ZEP-RE
- Diva protocol – Event-driven conditional donations for pastoralists by DIVA Technologies, Fortune Connect and Shamba Network
- Resilient Growth - Blockchain-based insurance product by Ensuro, Ibisa and Fortune Credit
- Contacto: Janet Kuteli, CEO : janetkuteli@fortunecredit.co.ke

Para más información sobre las Prácticas Esenciales, le invitamos 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
www.e-mfp.eu

Con el apoyo de

LUXEMBOURG
AID & DEVELOPMENT