MUKTINATH BIKAS BANK LIMITED (NEPAL)

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

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.°5: Manejar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera

La **Práctica Esencial Verde N.°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 N.°5 (PE5)** demuestran buenas prácticas en la gestión de riesgos y oportunidades a nivel del cliente o de la cartera.

PE5: Gestión de riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera en Muktinath Bikas Bank Limited

A. Antecedentes

Acerca de Muktinath Bikas Bank

Muktinath Bikas Bank Limited (Muktinath Bank) es la principal organización centrada en el sector de las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyME) y la financiación rural de Nepal. Es uno de los primeros bancos del país que ha identificado a los clientes residentes en zonas rurales como un segmento de mercado potencial. Para promover la inclusión financiera en las zonas no bancarizadas y subbancarizadas, creó el Departamento de Banca Inclusiva (IB, por sus siglas en inglés).

El 3 de enero de 2007, Muktinath Bank dio el primer paso para establecer su actividad bancaria. Obtuvo la licencia del Banco Central de Nepal (Nepal Rastra Bank) para operar inicialmente en tres distritos de la antigua Región de Desarrollo Occidental (actualmente denominada provincia de Gandaki) como institución financiera de clase "B". Desde su creación, Muktinath Bank ha adoptado los arraigados valores de la inclusión financiera y el principio básico de "Janata Bank ma Hoina, Bank Janata ma Janu Pardachha" ("La gente no debe venir al Banco; el Banco debe ir a las puertas de la gente"). El Muktinath Bank dio prioridad a la apertura de sucursales en zonas rurales donde, sin ninguna institución financiera, la gente necesitaba desesperadamente servicios bancarios. Los productos de fácil utilización y los servicios puerta a puerta son los dos factores principales de la popularidad y el éxito de Muktinath Bank entre la población local de la zona.

La institución desarrolló el primer proyecto verde en 2015, el Programa Forestal de Múltiples Partes Interesadas (MSFP, por sus siglas en inglés), financiado por UKaid a través del Departamento de Desarrollo Internacional (DFID, por sus siglas en inglés), el Gobierno de Finlandia y la Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación (COSUDE) y apoyado por el Gobierno de Nepal. Su objetivo era mejorar los medios de vida y la resiliencia de las personas pobres y desfavorecidas de Nepal y "desarrollar la contribución del sector forestal nepalí al crecimiento económico integrador, la reducción de la pobreza y la lucha contra el cambio climático"[2] . Uno de los socios ejecutores del MSFP es LI-BIRD (Iniciativas Locales para la Biodiversidad, la Investigación y el Desarrollo), que, junto con la Cámara de Comercio e Industria del Distrito (DCCI, por sus siglas en inglés) de Myagdi, Baglung y Parbat y el Banco Muktinath, creó el Fondo de Desarrollo de la Cadena de Valor (VCDF, por sus siglas en inglés). A través del VCDF, el Muktinath Bank desempeña un papel fundamental a la hora de facilitar el acceso a la financiación a los empresarios del sector forestal.

En mayo de 2015 se puso en marcha otra asociación relevante con la Frankfurt School of Finance & Management y la International Development Enterprise Nepal (iDE Nepal). Se denominó "Finanzas Climáticamente Inteligentes" y permitió al Muktinath Bank desarrollar el "Préstamo para la Mejora de la Agricultura". A través de este producto, los agricultores recibieron formación y préstamos para gestionar sus explotaciones. Este proyecto contó con el apoyo del Banco de Desarrollo de Austria (OeEB) y del Ministerio Federal de Agricultura, Silvicultura, Medio Ambiente y Gestión del Agua.

El presupuesto anual actual que el Banco dedica a la financiación verde es de 400.000 euros. Cuenta con el apoyo de dos socios principales: el Fondo Holandés para el Clima y el Desarrollo (DFCD por sus siglas en inglés) y SNV, cuyo objetivo es promover una agricultura climáticamente inteligente en la provincia de Gandaki, en Nepal.

¿En qué contexto opera el Muktinath Bikas Bank Limited?

La Corporación Financiera Internacional (CFI) y el Nepal Rastra Bank (NRB), la autoridad monetaria central de Nepal, han publicado las primeras directrices de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales (ESRM por sus siglas en inglés) del país para el sector financiero.[3] Las directrices ayudan a las instituciones financieras a gestionar los riesgos ambientales y sociales que podrían derivarse de las transacciones de sus clientes.

---

[2] https://landportal.org/community/projects/multi-stakeholder-forestry-programme

[3] Red de Banca Sostenible (SBN) (www.ifc.org).

Los riesgos tradicionales inherentes a las instituciones financieras se refieren al crédito y al mercado. La forma en que los clientes o inversores de los proveedores financieros gestionan el impacto medioambiental y social de sus operaciones puede crear riesgos sustanciales para las instituciones financieras y, si no se gestionan, puede afectar negativamente a su reputación, provocar un aumento de los préstamos morosos o dar lugar a costosos litigios y pérdidas de ingresos.

Las directrices de ESRM establecen normas para identificar, evaluar y gestionar los riesgos y enumeran los umbrales aceptables de rendimiento medioambiental y social. Contienen listas de verificación generales y sectoriales, así como listas sectoriales de permisos y licencias que las instituciones financieras pueden aplicar para realizar sus evaluaciones. Se ha prestado especial atención a los criterios Ambientales y Sociales (A&S) relacionados con la energía hidroeléctrica debido a la dependencia del país de esta forma de energía. En los casos en que los riesgos ambientales y sociales son inevitables, se han sugerido medidas para mitigarlos en la medida de lo posible.

"La mejora de las prácticas de gestión de riesgos medioambientales y sociales contribuirá a generar oportunidades de negocio y a impulsar la competitividad regional de nuestros bancos e instituciones financieras. Esto creará un mayor acceso a la financiación para las empresas con un sólido desempeño ambiental y social", dijo el gobernador del NRB, Dr. Chiranjibi Nepal. "Las finanzas sostenibles presentan una enorme oportunidad para cumplir los Objetivos de Desarrollo Sostenible, de los que Nepal es signatario."

B. Práctica esencial n.º 5 en Muktinath Bikas Bank Limited

El Banco Muktinath gestiona sus riesgos medioambientales indirectos (es decir, los riesgos que enfrentan sus clientes) cumpliendo las directrices de la ESRM. Esto les ayuda a gestionar los riesgos vinculados a impactos medioambientales adversos en sus clientes agrícolas. Las directrices ESRM fueron aprobadas por la Junta Directiva en 2022. Actualmente, el personal de gestión de riesgos del banco participa parcialmente en el proceso de cumplimiento de dichas directrices.

Gracias a su conjunto de políticas, procedimientos y herramientas, Muktinath Bank dispone de capacidad interna para identificar, supervisar y gestionar su exposición a los riesgos de los clientes agrícolas. El compromiso de la institución con la gestión medioambiental es transversal a todos sus procedimientos:

1. Identificación, evaluación y gestión de los riesgos medioambientales y sociales de las transacciones financieras.
2. Definición del proceso de toma de decisiones (funciones, responsabilidades y capacidad del personal/necesidades de formación).
3. Requisitos de documentación y registro.

Las directrices de ESRM se aplican internamente a través de un conjunto de procedimientos para:

- Evaluar las transacciones.
- Realizar la diligencia debida medioambiental.
- Categorizar las transacciones en función de su riesgo medioambiental y social.
- Proceso de toma de decisiones.
- Supervisar el comportamiento medioambiental del cliente o inversionista.
- Gestionar el incumplimiento de las normas medioambientales por parte de un cliente o inversionista en el momento de la aprobación del préstamo.
- Dar seguimiento a un análisis de riesgos medioambientales en la institución en la sede central y las sucursales.

Además, Muktinath Bank identifica oportunidades para desarrollar e implementar productos y servicios verdes asociándose con HEDERA Sustainable Solutions para llevar a cabo una investigación utilizando el marco del proyecto IMPACT-R y cuestionarios de evaluación basados en las siguientes metodologías: el Marco Multinivel (MTF, por sus siglas en inglés) del Programa de Asistencia a la Gestión del Sector energético (ESMAP, por sus siglas en inglés) para el acceso a la energía, el Programa Conjunto de Monitoreo OMS/UNICEF para WASH, y la Escala de Experiencia en Inseguridad Alimentaria (FIES) de la FAO para la seguridad alimentaria. A través de la identificación de las necesidades de sus clientes, la institución puede priorizar las acciones e identificar las principales áreas para desarrollar aún más su oferta verde.

Muktinath Bank complementa la gestión de sus riesgos indirectos con un amplio programa de formación centrado en la gestión de sus riesgos directos. Cada año, el Banco capacita a su personal en prácticas para reducir o evitar impactos medioambientales adversos (por ejemplo, cómo reducir los residuos y la contaminación y utilizar eficientemente el agua y la electricidad, entre otros). De septiembre de 2022 a febrero de 2023, Muktinath Bank impartió 15 formaciones con hasta 75 participantes en cada sesión. Estas capacitaciones se llevaron a cabo en 7 lugares y también en línea. Aunque se centra en los riesgos directos, esta formación también sensibiliza al personal sobre los riesgos medioambientales en general y ayuda a apoyar la gestión de los riesgos indirectos derivados de las actividades de los clientes.

C. La trayectoria de Muktinath Bikas Bank Limited con la Práctica Esencial n.º 5

El programa ecológico del Banco Muktinath sigue evolucionando. Entre las lecciones que se pueden compartir con otros PSF que quieran mejorar su actuación en torno a la PE5 figuran las siguientes:

1. **Conocer el segmento de clientes**. La institución debe conocer el segmento de clientes al que quiere servir y desarrollar productos y servicios ecológicos que se adapten a las necesidades del cliente.
2. **Conseguir el apoyo de la Dirección y la Junta Directiva para lograr un compromiso "verde" de la institución** (con clientes, inversores, donantes u otras partes interesadas externas). Para empezar algo nuevo, una institución debe obtener el pleno apoyo de su Dirección y su Junta Directiva. En este caso, la Junta desempeña un papel crucial, ya que debe convencer a los accionistas de la importancia de centrarse en este tema y de los posibles resultados.
3. **Desarrollar los recursos humanos en consonancia con la visión de la dirección y el segmento de clientes.** Es decir, no confiar únicamente en los recursos humanos existentes para poner en marcha la nueva agenda verde desde el primer día.
4. **Invertir en formación y desarrollo**. Una buena inversión en formación, aprendizaje y desarrollo debe ser prioritaria para crear conciencia entre el personal sobre cómo gestionar el impacto medioambiental adverso y la vulnerabilidad a los cambios climáticos.

D. ¿Qué sigue?

El cambio climático es una gran amenaza para Nepal. Para preparar a sus clientes y a la comunidad, Muktinath Bank se asocia con diferentes organizaciones para desarrollar programas que apoyen los esfuerzos del gobierno, las comunidades y los clientes para adaptarse al entorno cambiante. Por ejemplo, Muktinath Bank colabora actualmente con DFCD/SNV (Fondo Holandés para el Desarrollo Climático) para introducir cadenas de valor de agricultura climáticamente inteligente con el fin de garantizar una fuente de ingresos para la comunidad. Muktinath Bank siempre está buscando oportunidades para asociarse con organizaciones afines con el fin de mejorar la vida de sus clientes y sus comunidades.

Agradecimientos

e-MFP y el Grupo de Acción en Finanzas Verdes Inclusivas y Climáticamente Inteligentes (GICSF-AG, por sus siglas en inglés) quieren dar las gracias a Muktinath Bikas Bank y, en particular, a Vijay Kumar Gurung y Shweta Rai por compartir con Silvia Recupero y el equipo de Green Map su tiempo y conocimientos sobre la experiencia de la institución en materia de finanzas verdes inclusivas. Gracias también a Natalia Realpe por ayudarnos a conectar con Muktinath Bank y al Gobierno del Gran Ducado de Luxemburgo por el apoyo financiero que ha hecho posible este trabajo.

Más información

Para más información sobre el viaje medioambiental de Muktinath, le invitamos a consultar los siguientes recursos:

- Sitio web del Muktinath Bikas Bank: Muktinath Bikas Bank
- Contacto: Sr. Vijay Kumar Gurung, Vijay.gurung@muktinathbank.com.np);
  Sra. Shweta Rai (Shweta.rai@muktinathbank.com.np)

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