RENACA (BÉNIN)

FINANZAS VERDES INCLUSIVAS

Serie de casos prácticos sobre las Prácticas Esenciales

Práctica Esencial N° 6:

Manejar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional

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 6: Gestionar riesgos y oportunidades ambientales a nivel institucional

En la **Práctica Esencial Verde N.º 6 (PE6),** se centra en la gestión de los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional para los PSF:

- El PSF mitiga los riesgos ambientales para su personal y sus instalaciones, tanto en la sede central como en las sucursales.
- El PSF tiene un plan de contingencia (y presupuesto) para mitigar los riesgos derivados de los efectos del cambio climático.
- El PSF evita, minimiza y/o compensa el impacto ambiental adverso de sus actividades.
- El PSF sensibiliza a su personal sobre los riesgos ambientales para el personal y las instalaciones.
- El PSF capacita a su personal en buenas prácticas para mitigar los riesgos ambientales a través de diversos métodos de participación.

Además:

- El PSF está certificado para cumplir con los requisitos de un programa de edificación ecológica acreditado o está certificado bajo una norma ambiental como ISO 14000.
- El PSF ha adquirido créditos de carbono certificados en el período de reporte.
- El PSF está asignando recursos y planificando su estrategia de cambio climático e implementación.

Los PSF destacados en los Estudios de Caso sobre la **Práctica Esencial Verde N.º 6 (PE6)** demuestran buenas prácticas en la identificación de riesgos y oportunidades a nivel institucional

PE6: Gestión de riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional en RENACA-Benín

A. Antecedentes

Acerca de RENACA-Benín

La Réseau National des Caisses Villageoises d'Épargne et de Crédit Autogérée du Bénin (RENACA-Bénin) se creó el 22 de noviembre de 2005. Es una red de 8 mutuas de ahorro y crédito, todas ellas autorizadas, con 36 sucursales en 7 de los 12 departamentos de Benín. Su sede está en Bohicon, en el centro del país, en el departamento de Zou. La misión de RENACA-Benín es prestar servicios financieros y no financieros de calidad de forma sostenible a las poblaciones vulnerables, especialmente en las zonas rurales, para que puedan satisfacer sus propias necesidades.

A 31 de marzo de 2023, RENACA-Benín contaba con 227.469 clientes. La cartera de préstamos ascendía a 23,5 millones de USD (14.200 millones de FCFA), para 49.627 prestatarios activos. RENACA se dirige a las personas que ejercen actividades generadoras de ingresos, en particular a las poblaciones rurales de bajos ingresos, organizadas o no en grupos, así como a los jóvenes diplomados de las escuelas superiores agrícolas y de los centros de formación. El 60% de los clientes de RENACA-Benín son mujeres, y el 75% vive en zonas rurales.

Las primeras actividades de financiación verde se remontan a 2017. Se trata de préstamos para soluciones solares de uso doméstico (kits solares y televisores), seguidos de préstamos para equipos solares de uso productivo (frigoríficos o congeladores y equipos de riego/bombas solares), en el marco de la asociación con CIDR Pamiga, socio del proyecto Green People Energy, ejecutado por la cooperación alemana.

RENACA-Bénin también elaboró una política social y medioambiental, validada en 2020, y forma periódicamente a su personal y a sus clientes en la materia. El plan de negocio actual abarca el periodo 2021-2024 e incluye objetivos medioambientales. Desde 2020, RENACA-Bénin promueve prácticas agrícolas sostenibles, y en 2023 lanzará un proyecto específico para sus clientes.

Los principales socios de RENACA-Bénin son ADA, el proyecto ADAPAMI, CIDR Pamiga, GIZ/GBE, GIZ ProFinA, Fondation Grameen Crédit Agricole / SSNUP, SOS Faim Luxembourg.

¿Cuál es el contexto en el que opera RENACA-Benín?

Benín es un país de renta baja donde el 39% de la población vive por debajo del umbral de la pobreza (PNUD 2019). Aunque Benín es un bajo emisor de CO2 (0,69 toneladas de CO2 per cápita, 73° de 184 países, según UN Climate), 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 53º menos 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 causar un aumento de las enfermedades infecciosas, así como 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 de 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 elaboró un Plan Nacional de Adaptación al Cambio Climático en 2022.

Un marco reglamentario relativo al medio ambiente se aplica a las actividades financiadas por RENACA-Benín, en el marco 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 ecológicas en Benín son, 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-Benín (Appui au Développement, à la Professionnalisation et à l'Assainissement du Secteur de la Microfinance au Bénin), ejecutado por la Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés (APSFD), ha proporcionado a algunas instituciones de microfinanzas apoyo específico en cuestiones medioambientales.

B. Práctica Esencial n.º 6 en RENACA-Benín

Es importante señalar que, aunque la Práctica Esencial PE6 trata tanto de la gestión de los riesgos como de las oportunidades medioambientales a nivel institucional, este estudio se centra en la gestión de los riesgos. RENACA-Benín gestiona sus propios riesgos medioambientales en la sede central y en los Sistemas Financieros Descentralizados (SFD) afiliados, así como sus propias oportunidades medioambientales.

Reducir la huella medioambiental directa

Uno de los principales ejes de la estrategia medioambiental de RENACA-Bénin es reducir la huella medioambiental de las operaciones de la institución, en particular su consumo de combustibles fósiles y papel. RENACA-Bénin ha equipado su sede central con paneles solares desde 2016, con una capacidad de 20kwh, así como 5 de sus agencias rurales desde 2016 hasta 2022, con una capacidad de 9kwh por agencia. La inversión se ha realizado con fondos propios de la empresa, por un total de 58.000 euros (38 millones de FCFA: 13 millones de FCFA para la sede central y 5 millones de FCFA por agencia). El ahorro es del orden del 15 al 20% de la factura eléctrica. La inversión inicial se amortizará en 10 años.

Además de reducir el consumo de energía (entre un 10 y un 20%), los equipos permiten disponer de electricidad cuando la red convencional no la suministra (en el caso de las sucursales rurales situadas en zonas no cubiertas por la red eléctrica convencional) o durante los cortes de electricidad. La disponibilidad constante de electricidad también ha permitido poner en marcha el proyecto de digitalización mediante la interconexión y fusión de las bases de datos de todas las sucursales y la digitalización de la captación del ahorro local. También está en marcha la digitalización de los procesos de crédito de la institución.

Otras medidas aplicadas para reducir la huella de carbono de RENACA-Benín son el uso de equipos energéticamente eficientes y la reducción del consumo de papel. En el futuro, RENACA-Benín tiene previsto reducir la producción de residuos.

Sensibilización del personal

RENACA-Benín también sensibiliza al personal sobre las cuestiones medioambientales y, en particular, sobre el impacto negativo de sus actividades en el medio ambiente. El responsable de desempeño social y medioambiental desempeña un papel clave en la reducción de la huella ecológica directa de RENACA-Benín.

Varios socios apoyan a RENACA en proyectos verdes, en particular YAPU Solutions y la Fundación Grameen Crédit Agricole (FGCA) desde 2017 para realizar un diagnóstico de gestión medioambiental y un plan de acción.

Además, el proyecto sectorial ADAPAMI-Benín (Apoyo al Desarrollo, Profesionalización y Saneamiento del Sector de la Microfinanzas en Benín) apoyó el desarrollo de la política medioambiental y social de RENACA.

C. La trayectoria de RENACA-Benín con la Práctica Esencial n.º 6

¿Cómo empezó?

El contexto operativo de RENACA-Benín está marcado por los siguientes elementos:

- Su intervención en zonas rurales donde la energía eléctrica convencional a menudo no está disponible.;
- La necesidad de electricidad para alimentar los equipos de la sucursal (ordenadores, ventiladores, luces, etc.) para proporcionar información financiera de alta calidad en tiempo real;
- El desarrollo de iniciativas de energía solar en Benín ha estimulado la oferta y la calidad de estos servicios.

¿Cuál fue la clave del éxito?

La instalación de energía solar en las sucursales y la sede central estuvo vinculada inicialmente a la insuficiente cobertura de la red eléctrica convencional. RENACA-Benín priorizó el equipamiento de las sucursales que no tienen acceso a la red eléctrica convencional. Además, la disponibilidad de energía eléctrica ininterrumpida era un requisito previo para la disponibilidad en tiempo real de la información financiera y la digitalización de las operaciones de RENACA-Benín. Con el aumento de los precios de la energía desde 2016, la necesidad de paneles solares se ha vuelto aún más urgente. La solución solar también es más económica que un generador eléctrico. La digitalización de los procesos de crédito, las deficiencias de la red eléctrica nacional y el deseo de reducir la huella ecológica han convergido para hacer necesario equipar las sucursales y la sede central con energía solar. Los factores clave del éxito son el apoyo técnico prestado por nuestros socios en la gestión del proceso y la alta calidad de las soluciones solares elegidas e instaladas.

¿Con qué retos se encontró RENACA-Benín? ¿Cómo los superó?

El primer desafío que encontró RENACA-Bénin fue el costo relativamente elevado de las soluciones solares, así como el modesto tamaño de las actividades de RENACA-Bénin, que limitaba las economías de escala. La disponibilidad de soluciones solares fue la otra gran limitación. La creación de asociaciones con proveedores de soluciones solares permitió superar esta limitación. De hecho, los proveedores estaban interesados tanto en el mercado del equipamiento de las sucursales y la sede central como en el acceso al mercado que representaban para ellos los clientes de RENACA-Bénin en términos de créditos solares.

D. ¿Qué sigue?

Seguir instalando energía solar y medir la huella de carbono

RENACA-Benín tiene previsto equipar progresivamente todas sus sucursales, ya que incluso las situadas en zonas donde la red eléctrica convencional está disponible sufren repetidos cortes de electricidad, a veces durante un largo periodo del año. Ahora que los procesos se han digitalizado, RENACA-Benín debe disponer de electricidad en todo momento. Equipar una sucursal representa un coste de 8.000 euros (5 millones de FCFA). Se movilizarán fondos propios o financiación bancaria. RENACA-Benín también tiene previsto medir su huella de carbono de aquí a 2025 (huella directa e indirecta).

Continuación de otros proyectos ecológicos

RENACA-Benín promueve prácticas agrícolas sostenibles y va a lanzar un proyecto específico para sus clientes en 2023.

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 RENACA, y en particular a Thomas DOVONOU, jefe del Departamento de Crédito a cargo de la Promoción de Nuevos Productos, y Punto Focal de Medio Ambiente, 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 RENACA, consulte los siguientes recursos:

- Enlace al sitio web de RENACA: RENACA
- Política social y medioambiental de RENACA
- Contacto: Thomas DOVONOU, Jefe del Departamento de Crédito encargado de la Promoción de Nuevos Productos, y Punto Focal de Medio Ambiente, dovonouthomas@yahoo.fr o tdovonou@renacabenin.org

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