

La Gestión del Desempeño Ambiental en práctica

#5 – El testimonio de ESAF, en India

Febrero 2023



En febrero de 2022, Cerise+SPTF publicó una versión actualizada de los [Estándares Universales](#). Estos ahora incluyen una nueva Dimensión 7 dedicada a la Gestión del Desempeño Ambiental¹: una dimensión esencial frente a los desafíos climáticos y ambientales actuales, pero aún poco conocida por los actores de las finanzas inclusivas.

Entonces, en la práctica, ¿qué implica la gestión del desempeño ambiental?

Hemos invitado a instituciones pioneras en este campo a compartir sus experiencias. Hoy, es **Sandhya Suresh**, Gerente de Capitalización y Desarrollo en **ESAF Cooperative**, en **India**, quien nos da su testimonio.

1. ¿Cuáles son los problemas ecológicos en su área de intervención?

ESAF se estableció como una organización sin fines de lucro en 1992 en Kerala, en el sur del país, y luego se extendió al centro y oeste de la India. Hoy, ESAF es un banco de microfinanzas que opera en 23 estados (de los 35 estados de la India), con 760 sucursales y más de 5,5 millones de clientes. Por lo tanto, tenemos un amplio alcance, con muchas comunidades, en una variedad de contextos.



Llevamos 30 años, y en ese tiempo **hemos sido testigos de una evolución clara en el cambio climático y sus impactos en las personas**. Los fenómenos meteorológicos extremos se están volviendo recurrentes. Estamos particularmente preocupados en Kerala, donde se encuentra la mayoría de nuestros clientes. Los ciclos de lluvia han cambiado y, a menudo, enfrentamos fuertes aguaceros que afectan el sustento y la vida de nuestros clientes. Los cultivos se dañan o se inundan y los clientes pierden ingresos. En las zonas montañosas, las fuertes lluvias generan deslizamientos de tierra que arrasan con las casas. En la zona costera, nuestros clientes se ven afectados por tormentas y huracanes que dañan sus viviendas e impactan en sus actividades pesqueras. En las ciudades, estas fuertes lluvias también crean anegamientos e inundaciones. Una de nuestras empleadas allí dice que apenas comienza a llover, su corazón comienza a latir y reza para que deje de llover...

¹ La Dimensión 7 fue desarrollada por CERISE+SPTF en coordinación con el [Grupo de Acción e-MFP - GICSF](#). La Dimensión 7 está completamente alineada con el Green Index 3.0, que es la herramienta de evaluación del desempeño ambiental desarrollada y administrada por el grupo de acción GICSF.

En la zona occidental del país, en Maharashtra, existe más preocupación por sequía. La mayoría de nuestros clientes allí son agricultores, y la falta de agua afecta directamente a sus cultivos.

El cambio climático está creando muchos estragos, mucha incertidumbre para nuestros clientes. Podemos ver mucha preocupación por su parte, especialmente para los clientes que dependen de la naturaleza para vivir: agricultores, pescadores, etc. Muchos jóvenes ya no tienen confianza en las actividades agrícolas porque hay demasiados peligros climáticos. Muchos se mudan a la ciudad pero no pueden encontrar empleo allí.

Además del cambio climático, también enfrentamos **problemas de contaminación** en las comunidades donde trabajamos. En la ciudad de Delhi, la **contaminación del aire** es alta. La **contaminación del agua** también es un problema, ya que muchas fuentes de agua ahora están contaminadas y no son aptas para el consumo humano. La gente tiene que cavar pozos más profundos, lo que afecta la calidad del agua subterránea.

Finalmente, la **contaminación del suelo** también es un problema clave en nuestro país. El **uso masivo del plástico** ha destruido la estructura natural del suelo. Nuestros clientes agricultores nos dicen que no están seguros de que sus semillas germinen porque encuentran mucho material plástico en su suelo cuando aran. El **uso masivo de químicos** como fertilizantes y pesticidas en las últimas décadas también es problemático, ya que destruye la vida del suelo y degrada su calidad. Los productos químicos se utilizan en explotaciones de todos los tamaños. Y a pesar de que un número creciente de comunidades se están volcando ahora a la agricultura orgánica, con el apoyo del gobierno y de las ONG, sigue siendo un gran problema. Cambiar las prácticas llevará tiempo.

2. ¿Por qué eligió su institución gestionar su desempeño ambiental?

En ESAF iniciamos nuestras actividades con un fuerte arraigo territorial y siempre hemos estado **atentos a las necesidades de nuestros beneficiarios**. Buscamos abordar los problemas sociales, no solo las necesidades comerciales. Ahora bien, si queremos **lograr nuestra misión social**, si queremos abordar los problemas sociales, también debemos interesarnos en el desempeño ambiental, porque los problemas ambientales y climáticos afectan directamente a nuestros clientes.

Y **estos problemas también afectan directamente a ESAF**. Cada vez que hay un evento climático extremo, no podemos acudir a nuestros clientes, nuestras operaciones se ven impactadas y **la cartera se vuelve inmediatamente riesgosa**: ¡los reembolsos se detienen!



Desde el principio, ESAF ha tenido un fuerte sentido de la responsabilidad. Creemos que tenemos **un papel que desempeñar**. ¿Qué saben nuestros clientes sobre el cambio climático? Debemos sensibilizarlos y empoderarlos para enfrentar estos desafíos ambientales. Es por eso que decidimos involucrarnos en la gestión del desempeño ambiental.

3. ¿Qué ha implementado para mejorar su desempeño ambiental?

Desde muy temprano en la historia de ESAF, de hecho desde 1992, hemos buscado inculcar un sentido de responsabilidad ambiental en nuestro personal y clientes, con una primera acción simbólica: cada 5 de junio, para el Día Mundial del Medio Ambiente, **proporcionamos**

semillas y plántulas gratis a nuestros clientes y les educamos sobre cómo cuidar los árboles y las plantas.

En 2007, decidimos formalizar nuestro compromiso con la protección del medio ambiente, con una primera declaración de política ambiental que establece que *"ESAF se compromete a minimizar los impactos ambientales negativos y [...] garantiza que utilizamos nuestras habilidades, conocimientos, herramientas y recursos de manera segura para el medio ambiente"*.

Nuestro primer compromiso a mayor escala comenzó en 2009, con el desarrollo de **productos financieros para soluciones de energía limpia**, a través del programa "Energía limpia para los pobres". Habíamos identificado claramente un problema de acceso a la energía para nuestros clientes y decidimos ofrecer préstamos para financiar tecnologías beneficiosas, como **linternas solares, estufas mejoradas y filtros de agua**, para ayudar a los clientes a reducir el uso de petróleo, carbón y madera, y así reducir sus costes energéticos preservando los recursos naturales. Cuando ESAF se convirtió en un banco de microfinanzas en 2017, más allá de soluciones asequibles para clientes de bajos ingresos, también comenzamos a ofrecer créditos de energía limpia para inversiones más grandes, especialmente para **instalaciones fotovoltaicas en el techo**, para familias de clase media que pueden pagarlo.



Hoy, trabajamos con una amplia gama de proveedores y socios para hacer que las soluciones de energía limpia sean accesibles para nuestros clientes. Y en el proceso de selección, nos preocupamos por asegurar la idoneidad y calidad de las tecnologías energéticas, y la fiabilidad de los proveedores y servicios postventa. Organizamos regularmente exposiciones sobre soluciones de energía limpia y educamos a nuestros clientes sobre su uso adecuado.

También implementamos un proyecto **Emprendedor Solar** desde 2019, donde capacitamos a jóvenes desempleados en la instalación de paneles solares, como una actividad generadora de ingresos para ellos.

Además del acceso a energía limpia, ESAF también se compromete a promover una **agricultura más sostenible**. En 2014, pusimos en marcha un programa llamado AIM (Agri-Intervention & Mentoring) para **apoyar el desarrollo y uso de bioplaguicidas y biofertilizantes** (biogás, compostaje). El Banco ESAF brinda el financiamiento para facilitar el acceso a estas alternativas, mientras que la Cooperativa ESAF se encarga de desarrollar las capacidades de nuestros clientes. Desde 2018, hemos estado implementando un proyecto piloto de **Agroempresarios** en Maharashtra, con una amplia capacitación y préstamos proporcionados a jóvenes desempleados para ayudarlos a establecer agrotiendas en sus aldeas y asesorar a los agricultores sobre tecnologías y prácticas agrícolas regenerativas y resilientes frente al cambio climático.

Con base en estas primeras experiencias, nos dimos cuenta de que la gestión del desempeño ambiental no se trata solo de nuestros clientes, sino que también es algo que debemos **integrar en nuestra institución**, en nuestra gobernanza, en nuestra estrategia, en nuestras operaciones... Por eso, en 2017, formalizamos una **Política de Banca Sostenible**, complementada en 2022 con una **política ESG** (más enfocada en la evaluación de riesgos).

También buscamos **crear conciencia y desarrollar la capacidad de nuestro personal**, para garantizar que se apropien del tema y puedan hablar sobre él con los clientes. Los temas medioambientales están **integrados en la formación inicial de nuestro personal y en las formaciones periódicas de actualización** que organizamos. Al vender un préstamo de energía limpia, nuestros empleados pueden utilizar su conocimiento sobre las emisiones de gases de efecto invernadero y la contaminación. Cuando venden un préstamo de vivienda, pueden asesorar al cliente sobre dónde y cómo construir su casa para tener viviendas más resilientes. Para inculcar esta mentalidad ecológica, también hemos desarrollado un **Protocolo Verde**, que brinda a los empleados pautas sobre cómo pueden reducir su huella ambiental en la sede central y en las sucursales (por ejemplo, apagando las luces, los ventiladores o los acondicionadores de aire cuando no estén en uso, utilizando fiambresas y botellas de agua reutilizables en lugar de desechables de plástico, caminando, montando en bicicleta o utilizando el transporte público, etc.). Hemos designado y capacitado a “Green Champions” en todos los departamentos y agencias. Estos campeones son responsables de promover e informar sobre las prácticas ambientales dentro de su equipo. Cada año, cada agencia es evaluada por nuestros auditores internos sobre su desempeño ambiental. Con base en nuestros **critérios de auditoría verde** (reducción del consumo de papel/energía/agua, gestión de residuos, plantación de árboles, promoción del crédito de energía limpia, capacitación del personal, etc.), cada sucursal recibe una puntuación. ¡Y todos los años, en el Día Mundial del Medio Ambiente, otorgamos premios verdes de oro, plata y bronce a las agencias con mejor desempeño!

Por último, aprovechamos eventos puntuales, como el Día Mundial del Medio Ambiente, Día Mundial del Agua, Semana del Medio Ambiente, para realizar acciones de sensibilización con nuestro personal y nuestros clientes, mediante carteles, jingles, canciones, juegos, concursos, demostraciones, etc.

4. ¿Qué resultados se han logrado hasta ahora?

¡Hemos **llegado a más de 300,000 clientes con nuestros productos de energía limpia!** Y estas soluciones han generado **resultados positivos para nuestros clientes**. Realizamos una evaluación independiente de los resultados que mostró que las soluciones solares han reducido los costos de energía y, en algunos casos, han desarrollado actividades generadoras de ingresos adicionales, por ejemplo, para las mujeres que pueden trabajar por la noche. Las estufas de pellets mejoradas han ahorrado tiempo a las mujeres que recolectan leña y han reducido los problemas de salud causados por el humo negro.

El proyecto **Emprendedor Solar** también ha permitido a **más de 100 hombres y mujeres jóvenes** desarrollar una actividad generadora de ingresos y aumentar el acceso a soluciones solares.

En total, **se han evitado 180.000 toneladas de CO2 equivalente** gracias a nuestros productos de energía limpia.



Como parte de nuestro proyecto Agroemprendedor, capacitamos alrededor de cuarenta jóvenes, hombres y mujeres, durante 45 días. Hasta la fecha, **20 de ellos han iniciado con éxito una agrotienda** para promover tecnologías y prácticas ambientales en las aldeas.

Los agricultores afiliados a las Sociedades de Productores Agropecuarios promovidas por ESAF están avanzando gradualmente hacia la adopción de prácticas orgánicas, aplicando lo aprendido durante las capacitaciones.



Cada año, nuestros clientes **plantan 100.000 árboles** en el Día Mundial del Medio Ambiente.

5. ¿Qué lecciones han aprendido de estas experiencias?

Creo que la principal lección que hemos aprendido es que existe **una gran necesidad de concienciación**. Sólo en los últimos diez años escuchamos hablar mucho más sobre temas ambientales, ya que ahora enfrentamos los impactos del cambio climático. Pero antes de eso, poco se dijo al respecto. Cuando comenzamos con nuestros productos de energía limpia en 2009, las reacciones iniciales fueron escépticas, diciendo que los impactos ambientales solo afectaban a los países ricos con altas emisiones industriales. Nos costó, y todavía necesitamos, mucho esfuerzo para cambiar esta percepción, en particular para mostrar que cada uno de nosotros tiene una responsabilidad, que cada uno de nosotros puede hacer algo. Tener políticas o nuevos productos financieros no es suficiente. **Lo que hace falta es hablar y discutir, mucho.** Y eso es cierto **a nivel de cliente, personal y directorio** por igual.

Otra lección clave aprendida de nuestro producto de Energía Limpia es que **las soluciones energéticas seleccionadas deben adaptarse a las necesidades del cliente y ser de alta calidad**. Después de un período de prueba y error, pudimos seleccionar las mejores tecnologías para nuestros clientes: tecnologías que fueran asequibles para ellos, adecuadas a sus necesidades y que pudieran durar mucho tiempo.

Por ejemplo, cuando introdujimos la primera estufa mejorada, no fue bien recibida por nuestros clientes porque era demasiado pequeña y tomaba mucho tiempo cocinar para una familia de 6 o 7 personas. La mayoría de los Indios rurales están acostumbrados a hogares tradicionales lo suficientemente grandes como para cocinar para toda la familia. Luego hablamos con el fabricante, que aumentó el tamaño de la estufa y cambió su diseño, y la estufa mejorada fue mucho mejor recibida.



Como ESAF, también tenemos la responsabilidad de seleccionar soluciones sostenibles: los clientes compran estos productos porque les aconsejamos que lo hagan. Si la calidad no está ahí, rápidamente pierden la fe y la confianza. Por lo tanto, el control de calidad es esencial en el proceso de selección.

6. ¿Qué próximas acciones planea implementar para mejorar su desempeño ambiental?

En primer lugar, nos gustaría ir más allá en la **medición de nuestra huella de carbono**. Hemos desarrollado nuestra propia tabla y calificación de auditoría verde interna, pero ahora necesitamos mejorar nuestros informes de carbono y trabajar para esto con una agencia de calificación especializada.

También planeamos **diversificar nuestra gama de productos de energía limpia** (por ejemplo, scooters eléctricos, automóviles eléctricos, etc.). Un desafío clave será garantizar que podamos seleccionar proveedores confiables y productos de alta calidad.

Finalmente, nos gustaría trabajar en **mecanismos de preparación para desastres** para nuestros clientes, para ayudarlos a prepararse y enfrentar eventos climáticos extremos, por ejemplo, acumulando sus ahorros.

7. ¿Qué recomendaría a una institución de microfinanzas que desee participar en la gestión de su desempeño ambiental?

Mi principal recomendación es **desarrollar una cultura de triple balance: financiero, social, ambiental** ("triple bottom line"). Debe comenzar con los tomadores de decisiones: los miembros de la junta y los gerentes deben sentir la necesidad de hablar sobre el medio ambiente, cómo afecta a los clientes y la cartera. Deben identificar y analizar los riesgos ambientales que enfrentan la institución y sus clientes. Y si están convencidos, entonces es hora de tomar estos temas en serio y comenzar a hablar sobre ellos con el personal, para construir una cultura corporativa que abarque a las personas, el planeta y la prosperidad.

En ESAF, nuestro fundador Paul K. Thomas da un discurso todos los lunes por la mañana para todo el personal. Y todos los lunes, habla repetidamente sobre el triple balance, "people-planet-profit". Y así es como se integra la dimensión ambiental en la cultura corporativa.

La gestión del desempeño ambiental **no debe separarse de las actividades comerciales**. No debe ser responsabilidad exclusiva de un departamento de RSE separado. No debe considerarse solo en el Día Mundial del Medio Ambiente. Debe ser parte de su estrategia, de su trabajo diario, de todas sus operaciones. ¡No creen silos!

Y el personal también debe ser consciente de esto. Si el personal no es dueño del tema, no puede implementarlo. El punto clave es **asegurar que todos en la institución, miembros de la junta, director, gerentes y empleados, hablen el mismo idioma sobre el medio ambiente**. En tal caso, pueden empezar a hablar con los clientes.



*Artículo escrito en colaboración con Cerise+SPTF.
Visite los sitios web de [ESAF](#) y [ESAF Bank](#) para saber más de sus proyectos.*