

La Gestión del Desempeño Ambiental en práctica

#6 – El testimonio de MiCrédito, en Nicaragua

Marzo 2024



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 Verónica Herrera, gerente general de **MiCrédito**, en **Nicaragua**, quien nos da su testimonio, con el apoyo de Natalia Realpe Carrillo, directora de **HEDERA**, quien ha venido trabajando con MiCrédito para la redefinición de su estrategia verde.

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

MiCrédito es una holding de microfinanzas con presencia en Nicaragua y Costa Rica que busca mejorar la calidad de vida de las personas viviendo en zonas vulnerables. Tenemos un enfoque agrícola y énfasis en el empoderamiento de la mujer. Igualmente, como eje transversal, garantizamos que todas nuestras operaciones se desarrollen con buenas prácticas medioambientales.

En nuestras áreas de intervención, los principales riesgos ambientales y problemáticas son la **escasez de agua**, la **variabilidad climática**, y los **desastres naturales**. Además, la expansión de la agricultura, la tala ilegal y la extracción de madera han conllevado a la **deforestación**, afectando los suelos; la pérdida de bosques causa erosión, pérdida de biodiversidad, degrada el suelo y contribuye al cambio climático.

Eventos como la **sequía**, el **aumento drástico de temperaturas** y **fenómenos climáticos** como los huracanes, afectan también a Nicaragua, afectando la agricultura, la seguridad alimentaria de la población y los ecosistemas costeros. Nuestro país tiene gran variedad de ecosistemas, tales como los humedales, los bosques tropicales, manglares y arrecifes de coral. Pero tanto por la deforestación como la degradación del medio ambiente **amenazan la diversidad** de especies en el país. Por último, la descarga de desechos industriales y residenciales sin tratar, contaminan el agua y afectan la salud de comunidades que dependen de los recursos hídricos afectados.

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 de e-MFP.

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

La situación climática y la infraestructura deficiente (en términos de acceso a agua potable, saneamiento, energía) de las comunidades que atendemos representan **varios desafíos** para una institución como la nuestra. Los eventos climáticos tienen un **impacto significativo en la economía local**, como también en las comunidades rurales (daños a las propiedades, las cosechas y otros medios de subsistencia), **incrementando su vulnerabilidad y aumentando el riesgo crediticio** de nuestra institución. Estos mismos efectos nos demandan a nosotros **poder ofrecer los productos financieros centrados en las necesidades** de nuestros clientes para enfrentar el clima, y soluciones de infraestructura que mejoren su calidad de vida, que permitan incrementar la resiliencia para las condiciones climáticas cambiantes.

Como institución, nuestra misión es crear soluciones de negocio incluyendo social y financieramente a micro y pequeños empresarios, propiciándoles un futuro próspero. Esta misión cuenta con tres ejes: i) el empoderamiento de la mujer, ii) la protección del medioambiente, y iii) el cliente como centro de nuestras acciones internas como externas. Para nosotros, **mejorar el desempeño ambiental va de la mano de nuestros ejes de acción**: desarrollamos productos crediticios que atiendan las necesidades de nuestros clientes y que permitan a las mujeres ganar empoderamiento, agencia, y bienestar.

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

Desde nuestra fundación, hemos establecido una **política de crédito que prohíbe financiar actividades con impacto ambiental negativo**, como la tala de árboles y la contaminación del agua. Nos comprometemos a no solo proporcionar créditos para negocios, sino también a mejorar la calidad de vida de nuestros clientes y sus familias, promoviendo iniciativas de alto impacto social.



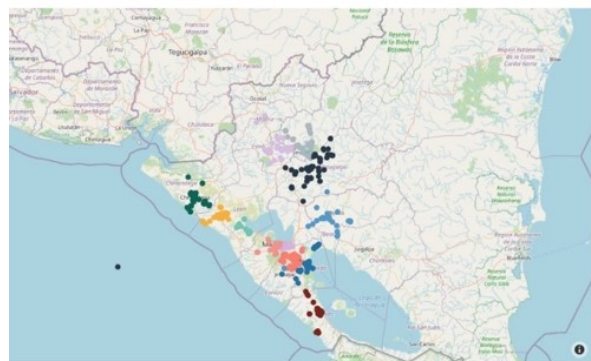
En 2013, iniciamos el proyecto Energía Verde en el departamento de Boaco, en la zona rural de Teustepe, para abordar las necesidades energéticas y de salud de las comunidades. Al proveer servicios financieros, identificamos la oportunidad de promover energía limpia y accesible, reduciendo así la contaminación ambiental y mejorando la calidad de vida de nuestros clientes.

En 2014, lanzamos el **proyecto Agua y Saneamiento** en dos departamentos del país: Masaya y Estelí. Para implementar este proyecto, se establecieron el Comité de Desarrollo Municipal y el Comité Técnico para identificar a las familias sin acceso a sistemas sanitarios y brindar asesoría técnica a los clientes durante el diseño y la construcción de instalaciones sanitarias dignas.

Ambos proyectos se realizan **en colaboración con proveedores locales** de paneles solares y herramientas para el agua limpia y el saneamiento, quienes proporcionan los activos y la asistencia técnica, mientras que nosotros ofrecemos el financiamiento. Actualmente, estos proyectos **se han expandido a las 14 sucursales en Nicaragua**.

Además, reconocemos la importancia de promover la acción por el clima no solo entre nuestros clientes, sino también entre el público en general. Por ello, en 2016, comenzamos a organizar las primeras **jornadas de reforestación** en colegios y otras actividades internas para crear conciencia sobre el cuidado del medio ambiente. En 2017, inauguramos un **área de comunicación** dedicada a liderar actividades y crear campañas de comunicación interna y externa **para sensibilizar sobre el tema medioambiental**. En 2021, la Junta de Accionistas aprobó la creación de la **Gerencia de Impacto Social** para continuar impulsando y trabajando en acciones y actividades basadas en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

En 2023, MiCrédito implementó las herramientas digitales de **HEDERA** (HEDERA Impact Toolkit²) para hacer un **estudio de acceso a servicios básicos** de sus clientes.



El estudio cubrió todas las agencias, **con la participación de todos los asesores de crédito**. Se analizaron el **nivel de acceso de agua, electricidad, cocción, saneamiento, y seguridad ambiental** de más de 1000 hogares. Así se identificaron necesidades en mejora de acceso a agua potable, la construcción de baños para hogares que no contaban con ellos, y la necesidad de ofrecer soluciones de cocción que no afectara la salud de nuestras clientes mujeres cabeza de hogar.

A raíz del estudio, en julio 2023, lanzamos un **Concurso de Rediseño de Productos**, el “*GreenFinTech Challenge – Desarrollando un Futuro Financiero de Alto Impacto*”. El objetivo del concurso era **invitar a nuestros colaboradores a examinar nuestros productos financieros y proponer cómo pueden mejorarse integrando un componente de sostenibilidad** que atendiera las necesidades identificadas de nuestros clientes, escalables y rentables, logrando un enfoque de triple impacto.

² El HEDERA Impact Toolkit (<https://hedera.online/en/hit/index.html>) implementado contaba con las encuestas para evaluar el acceso a electricidad y cocción del ESMAP – Multi-Tier Framework, el acceso a agua potable y saneamiento de JMP/UNICEF Joint Monitoring Programme, y el Food Insecurity Experience Scale (FIES) de la Food and Agriculture Organization (FAO).

Por último, con nuestro compromiso por el bienestar de las personas, como servicios no financieros, hemos **promovido prácticas medio ambientales** con nuestros clientes y comunidades donde trabajamos con campañas de gestión de residuos, cuidado del agua, celebración a la naturaleza/día de la tierra, entre otros.

4. ¿Qué resultados se han logrado hasta ahora?

Desde 2012, hemos beneficiado a más de **9,000 personas** con préstamos para mejorar el acceso a **agua limpia y saneamiento**; desde el 2014, a **7,600 personas** para financiar el acceso a **energía limpia**; y desde el 2018 hasta mayo 2023, hemos facilitado más de **5,500 seguros agrícolas** satelitales para clientes agrícolas.

Con el estudio que llevamos a cabo con HEDERA, logremos una **alta sensibilización del personal**. Y con el **Concurso de Rediseño de Productos**, se contó con la participación de todas las 15 agencias de la institución (en Nicaragua y Costa Rica), **se revisaron 11 productos crediticios**, y se congregó a 8 jurados entre organizaciones externas y expertos para escuchar y evaluar las propuestas.



5. ¿Qué lecciones han aprendido de estas experiencias?

Las alianzas, los espacios de webinars y conferencias, como también el compromiso de nuestro equipo han sido tres pilares de nuestros aprendizajes de las experiencias que hemos acumulado en nuestra jornada de mejorar el desempeño ambiental.

Llevar a cabo asociaciones para lograr nuestras metas ambientales ha sido decisivo para nuestro éxito. Contamos con alianzas con actores relevantes en agua potable, saneamiento y energía limpia. Estos convenios nos permiten capacitar a nuestros colaboradores, apoyar a nuestros clientes con asistencia técnica, y crear campañas de comunicación para impulsar la importancia estos productos financieros. Igualmente, gracias a la alianza con HEDERA, hemos podido identificar en gran detalle campos de acción que impactan en nuestros clientes.

Compartir nuestra experiencia con el sector también nos ayudó a progresar. MiCrédito ha presentado un webinar con el Grupo de Acción e-MFP GICSF; ha compartido sus experiencias en un taller de Cerise+SPTF sobre la Dimensión 7 de Gestión de Desempeño Ambiental; y previamente también en eventos organizados por la red de microfinanzas [REDCAMIF](#). Cada encuentro nos ha permitido identificar nuestras fortalezas, reflexionar sobre nuestro trabajo, y aprender cómo superar nuestros propios estándares.

Por otro lado, **involucrar al equipo en el diseño apropiado de los productos** ha sido fundamental para impulsar y sostener el progreso hacia una mejor gestión ambiental dentro de la organización. Esto ha ayudado que los colaboradores se apropien del tema, estén alineados con la visión y los valores de la institución, generen ideas innovadoras, vean las necesidades reales del cliente y estén dispuestos a contribuir con su tiempo, esfuerzo y habilidades para alcanzar el cumplimiento de prácticas ambientalmente responsables en el día a día del trabajo. Además, de la colaboración en proyectos relacionados con la sostenibilidad, y la disposición de aprender y mejorar continuamente en este aspecto.

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

Después del concurso llevado entre julio y agosto de 2023, buscamos implementar los productos ganadores del Concurso de Rediseño de Productos, recibir retroalimentación de nuestros clientes y **planificar el lanzamiento de los productos**. Por otra parte, dentro de nuestro plan de Impacto Social está el **uso de energía renovable en todas las sucursales**, reduciendo la contaminación y mejorando la calidad de vida de las personas.

Siempre estamos **en constante jornada de aprendizaje**, con continua curiosidad de inspirarnos e implementar ideas que puedan ser exitosas en nuestra organización.

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

Le recomendaríamos definir la gestión del desempeño ambiental como una prioridad para su institución, trabajando ejes como:

- Establecer una política medio ambiental
- Integrar criterios ambientales en evaluaciones de riesgos
- Capacitar al personal
- Promover financiamiento verde
- Incorporar tecnologías sostenibles
- Monitorear y reportar indicadores ambientales
- Desarrollar alianzas estratégicas
- Establecer metas ambientales
- Promover la educación ambiental

Artículo escrito por Lyann Urbina de [MiCrédito](#), Natalia Realpe Carrillo de HEDERA, en colaboración con Cerise+SPTF.