



Smart finance. People first.

ESTUDIO DE CASO - Fundación ESPOIR, Ecuador

Finanzas de resiliencia digitales para todos:
**Cómo la resiliencia climática
impulsa las finanzas inclusivas
con perspectiva de género en
6 sectores económicos**



Tema:

Gestión del riesgo climático, financiación de género, financiación climática, financiación de la adaptación, financiación de la resiliencia, taxonomía de la financiación de la resiliencia

País: Ecuador

Instituciones:

Fundación Espoir, YAPU Solutions, GLS Investment, FS Impact Finance

RESUMEN EJECUTIVO:

A partir de la participación en el proyecto EcoMicro de BID Lab, la Fundación ESPOIR digitalizó sus procesos de préstamos, evaluando los riesgos climáticos de cada préstamo en el sector agrícola en una región piloto. Para ello, se utilizó la plataforma y metodología de YAPU Solutions, que se centra en soluciones locales de adaptación para poblaciones vulnerables, elevando la resiliencia en los ámbitos climático, ambiental, sanitario y socioeconómico. Con las actividades de mejora en marcha, las operaciones de préstamo centradas en la resiliencia de la Fundación ESPOIR se ampliarán a todos los sectores económicos.

Para hacer frente a esto, ESPOIR busca mejorar aún más sus operaciones a prueba de clima. El plan incluye una política específica de riesgo climático, una estrategia de género y una taxonomía para la financiación de la resiliencia. Los resultados previstos incluyen la integración del 100% de la evaluación del riesgo climático en todas las operaciones, la financiación de hasta el 50% en forma de préstamos de resiliencia, el establecimiento de redes de proveedores y la elaboración de informes automatizados para los objetivos de sostenibilidad.

Este enfoque tiene como objetivo mejorar la resiliencia de los más vulnerables mediante la reducción de los daños relacionados con el clima y el aumento de la productividad.

CONTEXT

El enfoque de financiamiento de la resiliencia de YAPU se centra en la identificación de soluciones de adaptación disponibles localmente para los más vulnerables en cuatro dimensiones, reforzando la resiliencia en relación con el clima, el medio ambiente, la salud y los factores socioeconómicos. Este enfoque ascendente se considera la pieza que falta para generalizar la resiliencia y la financiación de la adaptación.

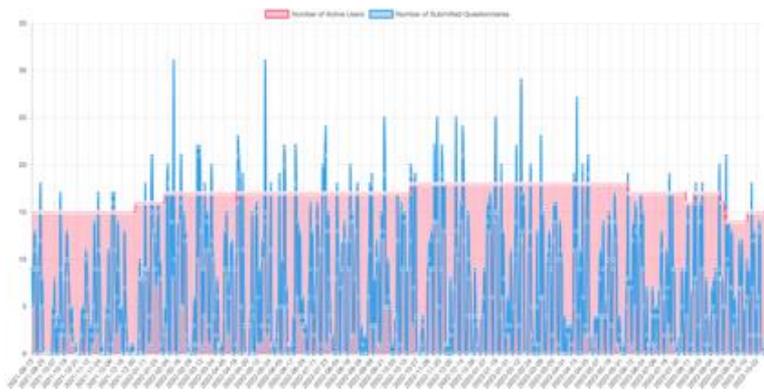
De 2019 a 2021, la Fundación ESPOIR participó activamente en el proyecto EcoMicro en Ecuador, liderado por YAPU y cofinanciado por BID Lab. Durante este período, la organización modernizó sus procesos de crédito para la agricultura y la ganadería en su principal área de enfoque, la provincia de Manabí, utilizando la plataforma de YAPU. Desde entonces, por cada préstamo otorgado, la Fundación ESPOIR evalúa la susceptibilidad del prestatario a los riesgos climáticos y evalúa los criterios técnicos para las inversiones de adaptación.



En la COP26, Claudia Moreno, de la Fundación ESPOIR, tuvo una participación destacada en la iniciativa Scale for Resilience (S4R), que forma parte de la Carrera hacia la Resiliencia de los Campeones Climáticos de Alto Nivel.

En noviembre de 2023, Jennifer Pacheco, la primera mujer oficial de crédito de la Fundación ESPOIR, se graduó como una de las 10 Embajadoras de la Resiliencia en el programa de mentoría "Women in Resilience Finance" (WiRF) en el marco de S4R. La Fundación ESPOIR ocupa una posición destacada en la promoción de las finanzas inclusivas con un enfoque en la igualdad de género, luchando activamente por la innovación y el avance en este ámbito.

Utilizando la plataforma, la institución ha procesado más de 6,075 consultas, manejando un promedio de 250 préstamos por mes. Estos préstamos son evaluados por hasta 17 oficiales de crédito en función de los riesgos climáticos, lo que demuestra el compromiso de la institución con la integración de la gestión del riesgo climático en sus operaciones crediticias. ESPOIR ha iniciado una serie de intervenciones más profundas en la gestión de riesgos ambientales y sociales, como eventos de sensibilización y desarrollo de capacidades para clientes, desarrollo de nuevos productos, entre otros.



Desde finales de 2022 se desarrolló la integración con su sistema bancario central. El objetivo es ampliar el uso de la plataforma a todas las sucursales de la red, inicialmente solo para el sector agrícola.

Sobre la base de una política de riesgos climáticos que tenga en cuenta las cuestiones de género y de procedimientos armonizados, la evaluación de los riesgos climáticos, así como la promoción de soluciones de adaptación que tengan en cuenta las cuestiones de género, se integrarán en la planificación empresarial anual y en las rutinas periódicas de presentación de informes.

DESAFIO

Durante el proceso de digitalización y la integración de las consideraciones de riesgo climático en las actividades crediticias, junto con la identificación de estrategias para promover las inversiones en resiliencia y adaptación, la Fundación ESPOIR observó resultados positivos significativos en sus operaciones de crédito agrícola, ya que el 38,5% (2022/2023) de todos los préstamos se destinaron a soluciones climáticas, en comparación con el 17% en 2021. En consecuencia, la institución pretende ampliar estas iniciativas. Sin embargo, se ha enfrentado a tres desafíos principales:

1. **¿Cómo se puede incorporar la evaluación de los riesgos climáticos en los préstamos más allá de la agricultura, como el apoyo a la vivienda resiliente o la asistencia a las pequeñas empresas de los sectores de servicios o comercio?**
2. **¿Cómo se pueden utilizar eficazmente los datos obtenidos para promover la resiliencia y la adaptación, en particular para las mujeres que se ven afectadas de manera desproporcionada por el cambio climático y que a menudo son responsables del bienestar de los hogares y las comunidades?**

3. **¿Cómo puede la institución fomentar las inversiones de adaptación en toda su cartera de préstamos sin limitarse a categorías específicas de prestatarios?**

La Fundación ESPOIR ocupa una posición destacada como pionera en el financiamiento de la resiliencia y la adaptación en América Latina, el Caribe y el mundo. La institución ha demostrado un liderazgo excepcional al innovar y esforzarse por idear soluciones óptimas para su clientela predominantemente femenina. Mantiene su compromiso de mantener su papel pionero en el fomento de la innovación en este campo.

SOLUCIÓN

Fundación ESPOIR recibió cofinanciación de GLS Investments para actualizar sus metodologías de financiación de resiliencia con YAPU Solutions, una empresa que ofrece servicios de evaluación y gestión del riesgo climático y del financiamiento de resiliencia y adaptación al cambio climático.

- ESPOIR analiza la exposición, la sensibilidad y la capacidad adaptativa de sus prestatarios finales ante amenazas climáticas específicas, con perspectiva de este análisis ser aplicado a 100% de operaciones a través de 6 sectores económicos.
- Además, verifica las medidas de adaptación existentes de su clientela y documentará su financiamiento de inversiones en nuevas medidas de resiliencia y adaptación, creando portafolios climáticos y naturales importantes. .
- La Fundación ESPOIR también introdujo una política y procedimientos de gestión del riesgo climático, junto con una estrategia de género.
- Por ende, reforzó sus capacidades de gestión de datos y riesgos con un enfoque de género específico, definiendo roles y responsabilidades y integrando los aspectos de riesgo climático en su planificación empresarial.



RESULTADOS ESPERADOS

Con la metodología en ejecución, ESPOIR reforzará de forma decisiva sus capacidades de gestión y análisis de datos para seguir desarrollando de forma autónoma la financiación de la resiliencia.

Actualización de la metodología de préstamos

La base de la actualización de ESPOIR se resumirá en dos documentos básicos, una política de riesgo climático y una estrategia de género para la financiación de la resiliencia. Ambos documentos clave establecen principalmente las rutinas de gestión y análisis de datos para guiar la toma de decisiones basada en datos para la promoción de la resiliencia.

Al ampliar las metodologías y la aplicación de la plataforma para todos los sectores económicos y actividades a los que sirve ESPOIR, la gestión del riesgo climático con perspectiva de género y la financiación de la resiliencia se convertirán en una actividad transversal en las operaciones diarias.

Resilience finance taxonomy development

Mientras el país aún está preparando su taxonomía nacional de Finanzas Sostenibles/Verdes, ESPOIR estará equipado con una taxonomía operativa práctica de Finanzas de Resiliencia basada en el marco de taxonomía global de YAPU.

Con ello, se permitirá la acumulación proactiva de amplias carteras de préstamos de resiliencia. En una segunda lista corta de soluciones, se han identificado 93 soluciones, cada una de las cuales ha sido puntuada en función de las principales dimensiones ambientales y sociales, lo que permite realizar una evaluación detallada del impacto en las carteras de préstamos generadas.

Agricultura	Ganadería	Servicio	Fabricación	Comercio	Vivienda
# de soluciones identificadas y priorizadas (2º nivel)					
62	40	29	20	18	31
Ejemplos (existen solapamientos entre diferentes sectores)					
Riego por goteo	Biodigestores	Vehículos eléctricos	Tratamiento de residuos (aguas) basado en la naturaleza	Almacenamiento climáticamente inteligente	Ventanas a prueba de tormentas
Siembra de precisión	Control biológico de parásitos	Purificador de agua	Medidas de eficiencia energética	Refrigeración eficiente	Cubiertas verdes
Invernaderos	Manejo sostenible de pasturas	Paneles solares	Fuentes de energía renovables	Barreras contra inundaciones	Ventilación pasiva
Deshidratadores solares	Establos ecológicos	Revestimiento de pared impermeable	Recableado de electricidad	Sistemas de drenaje	Cocción eficiente
Captación de agua de lluvia	Sombra natural	Iluminación LED	Depósitos de agua	Reciclaje	Calentamiento solar de agua

La Fundación Espoir podrá informar mensualmente sobre el estado real de los niveles de capacidad adaptativa de su cartera y el desarrollo de carteras específicas de financiación de la resiliencia a lo largo del tiempo.

Con esta actualización, Fundación ESPOIR en el futuro va a:

- Incorporar la evaluación del riesgo climático en el 100% de sus préstamos,
- Financiar hasta el 50 % de sus préstamos en forma de préstamos de adaptación y resiliencia, integrando una perspectiva de género específica en las operaciones respectivas.

- Construir y desarrollar redes de proveedores para soluciones de adaptación específicas y especialmente lideradas por mujeres, y
- Automatizar sus informes sobre los Objetivos de Desarrollo Sostenible y de acuerdo con la Agenda de Adaptación de Sharm-El-Sheikh.

El enfoque descrito anteriormente aumentará la resiliencia y la capacidad de reembolso debido a la reducción de los daños y pérdidas causados por los desastres climáticos y naturales, así como el aumento de la productividad y la rentabilidad en los sectores y actividades productivas.

DETAILS INSTITUTIONS.



Fundación Espoir. Somos una organización sin ánimo de lucro especializada en el otorgamiento de microcréditos (metodología grupal e individual), acompañados de servicios de educación y asistencia médica. En 1992 iniciamos nuestras actividades con la co-ejecución del "Programa de Generación de Ingresos y Educación para la Salud", iniciado por "The People to People Health Foundation - Project HOPE", que implementó la metodología de banca comunal en el país. En el año 2002 dimos un paso trascendental al especializarnos en microcréditos grupales (banca comunitaria) con servicios educativos, con el propósito de promover el desarrollo de microempresarios pobres en el país, en su mayoría mujeres, con el fin de mejorar su calidad de vida.



FS IMPACT FINANCE, es una empresa de inversión especializada, regulada por la Autoridad de Supervisión Financiera de Alemania (BaFin) y registrada en la Comisión de Vigilancia del Sector Financiero de Luxemburgo (CSSF). Nuestro equipo está formado por profesionales de la inversión global con un enfoque particular en los países en desarrollo y los mercados emergentes. Con una sólida presencia en el financiamiento de micro y pymes, brindamos una variedad de soluciones de financiamiento que buscan reducir la pobreza, promover el crecimiento económico y tener un impacto positivo en nuestro medio ambiente.



GLS Investment. Como filial de propiedad absoluta de GLS Bank, GLS Investment Management GmbH se dedica al desarrollo de conceptos de fondos sostenibles y los gestiona de forma continua desde una perspectiva social, ecológica y económica. GLS Investments es uno de los actores más estrictos del mercado en términos de su comprensión de la sostenibilidad y es responsable del universo de inversión de GLS, que se crea a través de su propia investigación socioecológica, un comité de inversiones y sus propios análisis económicos. Esta experiencia fluye hacia el asesoramiento de los fondos de inversión existentes. GLS Investments tiene su sede en Bochum y opera en todo el mundo.



YAPU Solutions, con sede en Berlín, se centra en la "Finanzas de resiliencia digitales para los más vulnerables" en el Sur Global. Apoya a instituciones financieras inclusivas en América Latina, el Caribe y África para que activamente financien la adaptación climática. Para ello, ha desarrollado el "Sistema Operativo para el las Finanzas de Resiliencia": (1) una plataforma incorpora los riesgos climáticos físicos en el análisis crediticio (2) una taxonomía (un catálogo de inversión estructurado) de 400+ objetivos de inversión para una mayor resiliencia climática (soluciones basadas en la naturaleza y otros), y 3) el "Camino hacia la Resiliencia" como modelo estandarizado de creación de capacidades y 4) un sistema de certificación de portafolio para reporte hacia inversores.