

Triple Bottom Line y Microfinanzas



El panorama global

Octubre 2008

Gerri t Ri bbi nk

Triodos  Facet

Agenda del día

- Triple Bottom Line (TBL):
¿de qué se trata?
- ¿Cuáles son los desafíos?
- Ejemplos de la práctica
- IMFs: ¿que se puede hacer?
- Modelos a seguir

¿De que se trata el Triple Bottom Line (triple fondo)?

- De tomar en cuenta el rendimiento social y ambiental además del rendimiento financiero.
- El Triple Bottom Line también se conoce como las 3 P's de 'People', 'Planet' y 'Profit'.
- Otra forma de decirlo es que se trabaja hacia un 'desarrollo sostenible'.
- El concepto de TBL postula que una empresa tiene que rendir cuentas a todos sus 'stakeholders' y no sólo a sus accionistas.
- En este caso, el 'stakeholders' es cualquier persona u organización, que experimenta los efectos de las acciones de la empresa, directa- o indirectamente.

People (gente)

Una empresa sostenible:

- no emplea menores,
- paga salarios justos a sus trabajadores,
- asegura un ambiente sano y horas de trabajo aceptables, y
- no explota la comunidad o la mano de obra local de otra forma;
- más bien, contribuye al desarrollo local a través de su aporte a los servicios básicos.

Planeta

Una empresa sostenible:

- No usa prácticas que dañen el medio ambiente, como la sobre-explotación de los recursos agrícolas, forestales y pesqueros.
- Hace uso eficiente de los recursos disponibles y trata de limitar el daño causado por los desechos.
- En muchos casos la sostenibilidad ambiental es a la vez más rentable para la empresa a largo plazo.

Profit (rentabilidad)

- Es la línea de fondo compartida por todas las empresas
- Además de ser una necesidad para la existencia de la empresa
- Debe ser visto como el beneficio económico para toda la sociedad
- Por lo tanto, triple bottom line no se puede reducir a buscar la rentabilidad sin dañar el medio ambiente o violar las leyes.

Algunas IMF pioneras en informar en base al Triple Bottom Line

- ACLEDA (Cambodia)
- XAC (Mongolia)
- Basix (India)
- FINDESA (Nicaragua)
- FIE (Bolivia)
- Centenary (Uganda)
- Reliance (The Gambia)

- Microfinance
- Trade finance



Pescadores en el Mekong (Cambodia)



- El banco ACLEDA sólo otorga crédito a los pescadores que usan redes que no atrapan los peces pequeños.
- El tener que informar sobre sus clientes con perspectiva TBL creó conciencia. Ahora forma parte de los criterios de selección del banco.

Criadores de cordero (Mongolia)



- La desertificación del desierto de Gobi crea un desafío a los ganaderos que crían cordero, que se comen todo el pasto.
- ¿Cuál es el papel de la IMFI en el fomento de una agricultura sostenible?

Artesanos de cobre (India)

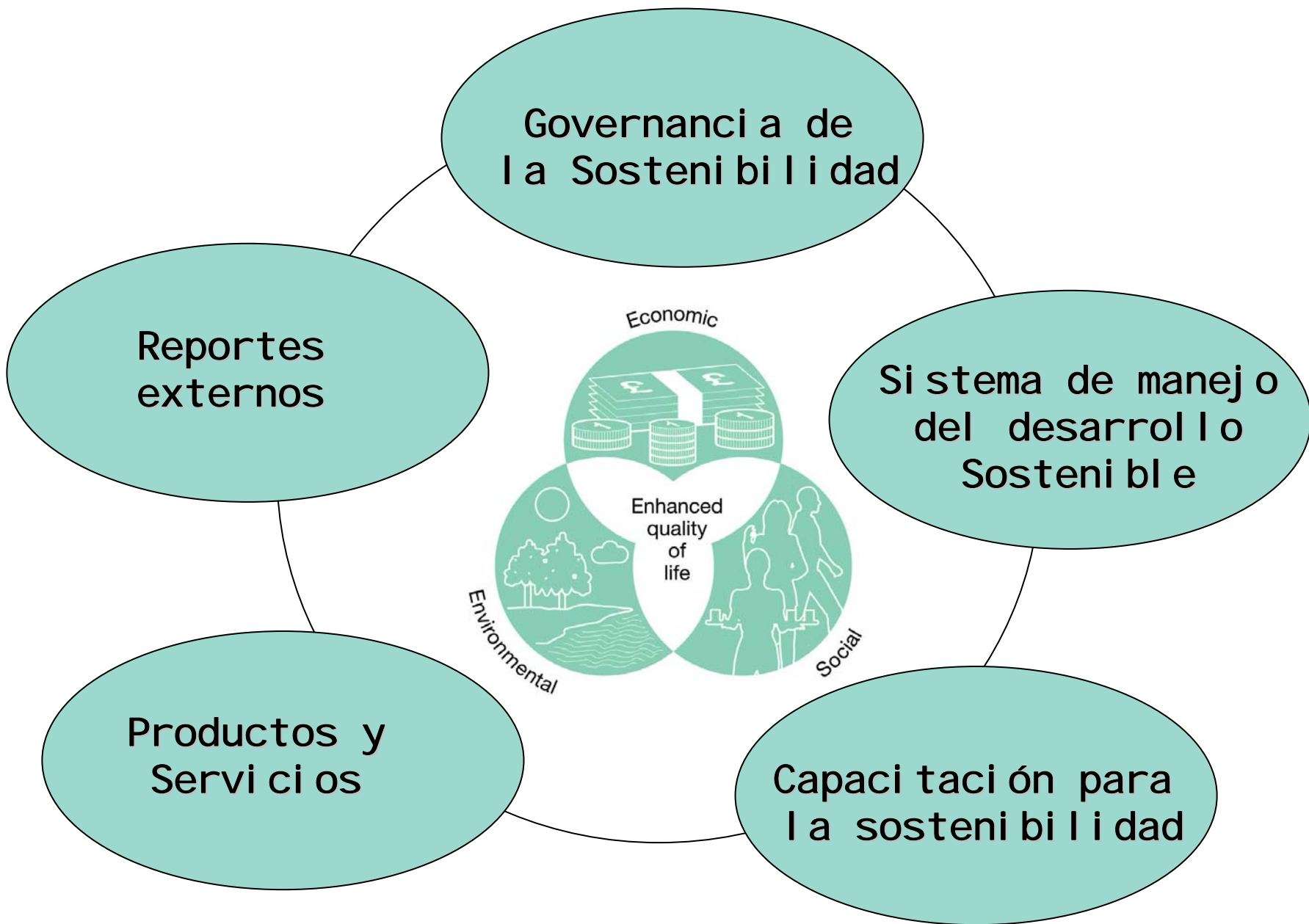


- Hay muchos niños trabajando en los talleres, que no van al colegio
- ¿De que manera podrían las IMF ayudar a estos clientes y crear conciencia del problema?

Cortadores de vidrio (Perú)



- Este artesano tiene su taller en su propia casa
- ¿Como puede saber el oficial de crédito si las condiciones de trabajo son aceptables?



Registro del impacto social

La IMF



El cliente



Microempresa

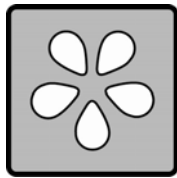


El micro-empresario y su familia



Riesgos ambientales y sociales





Ambiental



Salud y Seguridad



Laboral



Emisión de gases



Sustancias Tóxicas



Condiciones laborales



Desechos/basura



Higiene Alimenticia



Trabajo Infantil



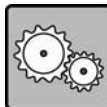
Contaminación del agua



Crianza de animales



Deforestación



Máquinas



Agotamiento de las reservas de pescado



Medidas contra incendios



Minería



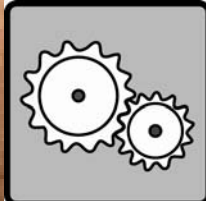
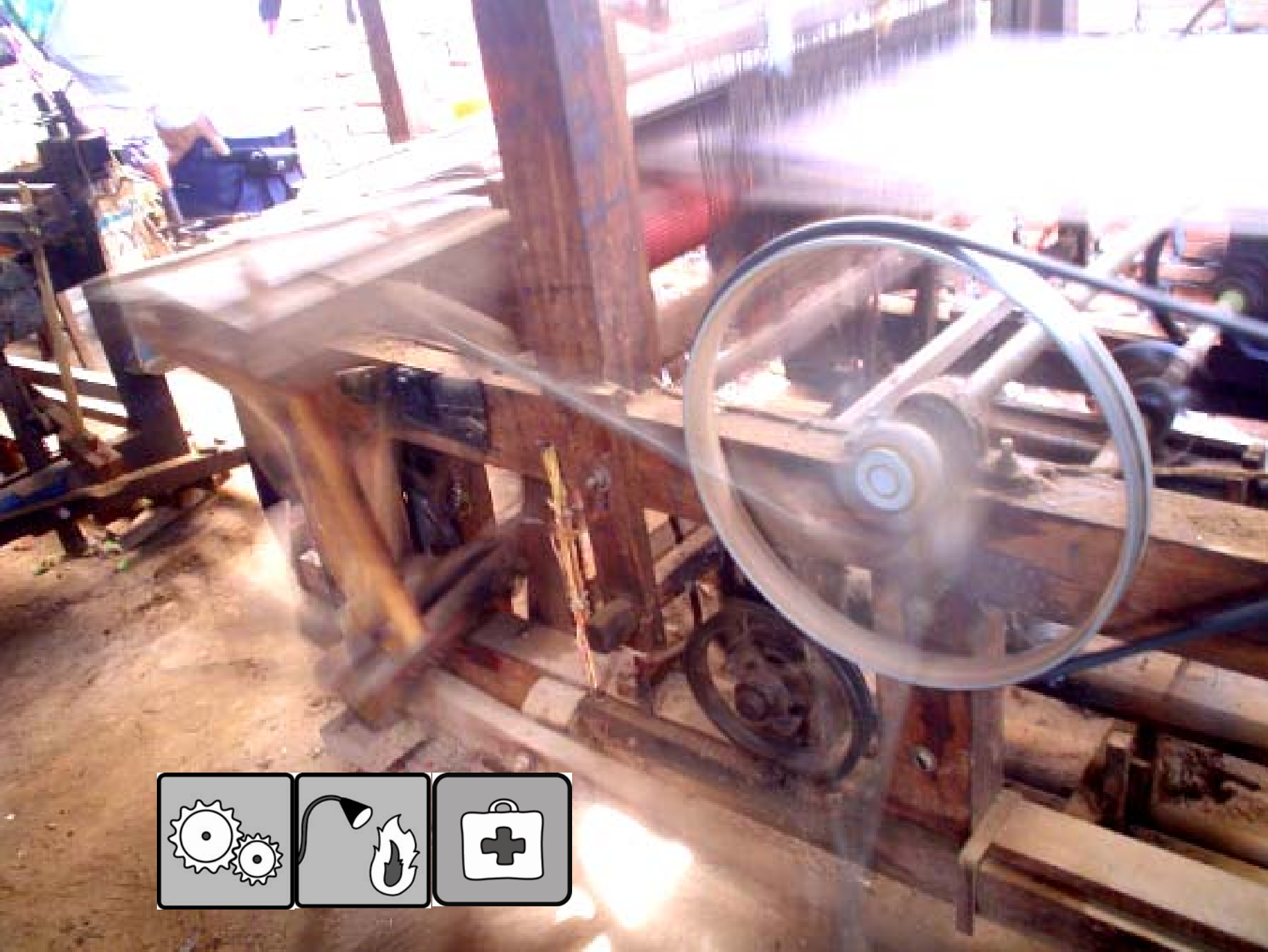
Equipo de primeros auxilios

Los más importantes aspectos ambientales, laborales y de salud y seguridad que pueden impactar en el TBL de una microempresa

Aspectos pertinentes según el sector

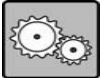



'♦' significa que puede haber un riesgo, pero que esto no es muy probable 'X' significa que puede haber un riesgo pertinente en este sector (rubro)

		Ambiental	Salud y Seguridad	Laboral	Agricultura - Cultivos	Cria de animales	Pesca	Tienda / Comercio al por menor / Puesto en e	Restaurante / Confeitería / Salon de Té	Turismo	Atención sanitaria	Transporte	Comercio al por mayor	Artesanías	Curtiembre de cueros	Fabricación de ladrillos / tejas	Metalistería & Galvanizado	Pintura e imprenta	Reparación de autos / motores	Procesamiento de Madera / metal	Producción de carbón de lena	Ropa	Tintorería de Textiles	Cerámica, Alfarería, Barnizado	Fabricación de vidrio	Minería	Silvicultura	Procesamiento de alimentos
.. el Cliente está ... ↓					A1	A2	A3	S1	S2	S3	S4	S5	S6	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15
	... utilizando (una) máquina(s)	[A]	[S]		X							X		♦	♦	♦	X	♦	X	X		X	♦	♦	♦	X	X	X
	... utilizando químicos/pinturas/disolventes/lubrica		[S]		X		X	♦			X		♦	♦	X		X	X	X	X			X	♦	♦	♦		♦
	... empleando a niños			[L]	X	X	X	X	X	X	♦	♦	♦	X	♦	X	♦	♦	♦	♦	♦	X	♦	X	♦	♦	♦	X
	... trabajando en malas condiciones		[S]	[L]	♦	♦	♦	♦	♦	X	♦	♦	X	X	X	X	X	X	♦	X	X	X	X	X	X	♦	♦	♦
	... disponiendo de deshechos orgánicos/producción/químicos	[A]	[S]		♦	♦	♦	X	X	♦	X	♦	X	♦	X	♦	X	X	X	♦	♦	♦	♦	♦	X	♦	♦	
	... causando emisiones de aire	[A]	[S]						♦			X			♦	X	X	X	♦	♦	X		♦	♦	X	♦		♦
	... contaminando el agua	[A]	[S]		♦	♦	♦		♦	♦	♦			♦	X	X	X	X	X	♦			X	X	♦	X		♦
	... procesando alimentos		[S]					X	X	♦																		X
	... deforestando para el cultivo de la tierra	[A]			X	X										♦					X						X	
	... extrayendo arcilla o minerales	[A]												♦		X								X		X		
	... pescando	[A]					X																					
	... criando animales		[S]			X						♦		♦		♦										♦	♦	



Hojas de trabajo sectoriales para ayudar a los funcionarios de crédito para realizar evaluaciones

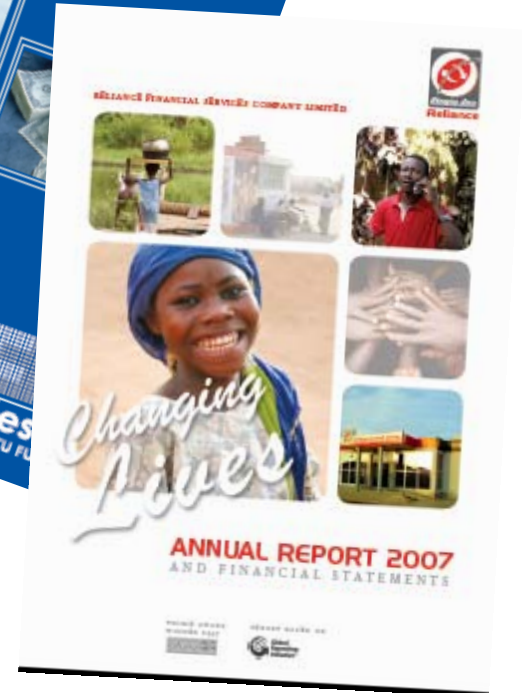
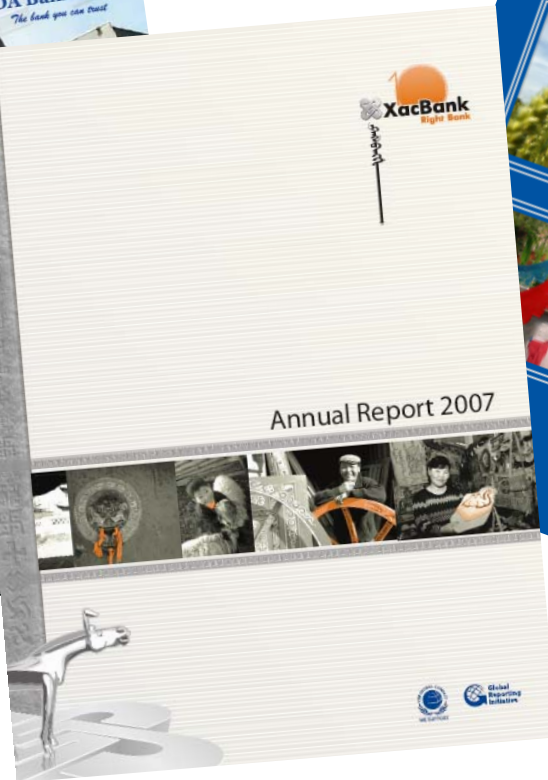
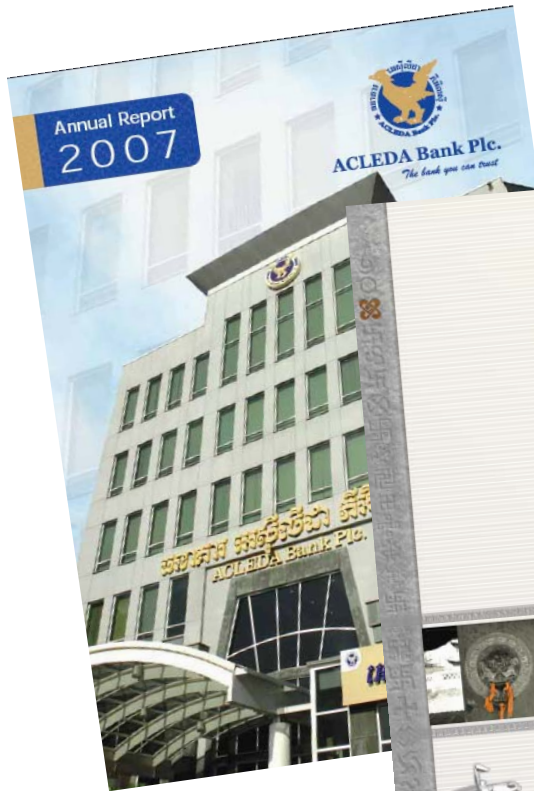
A1 Agricultura – Cultivos

<u>OBSERVE</u> <i>El Cliente está ...</i>	<u>ANALICE</u> <i>Existe el riesgo de, si ...</i>	<u>EXPLIQUE</u> <i>Lo que es importante es que ...</i>	<u>ACTUE</u> <i>Decirle al cliente de ...</i>
<p>... utilizando una máquina (máquinas)</p> 	<p>[S] Máquinas no parecen seguras, no recibieron un buen mantenimiento, tienen partes peligrosas [S] No hay protección disponible y/o no se usa protección cuando es necesario [A] Filtraciones, desechos, basura sólida y líquida son descargados a arroyos/ ríos/estanques/suelo</p>	<ul style="list-style-type: none"> Máquinas que reciben un buen mantenimiento son seguras, no peligrosas y de uso más barato Operar una máquina con protección adecuada evita accidentes Máquinas pueden presentar filtraciones de aceite/lubricantes y esto puede contaminar el agua potable Malfuncionamiento de Electricidad es peligroso y ocasiona apagones 	<ul style="list-style-type: none"> Elaborar una rutina de mantenimiento, hacer un seguimiento estricto de las prácticas de mantenimiento y lubricación de las partes móviles de los equipos. Mantener las máquinas en buenas condiciones y limpias Operar solamente con trabajadores experimentados Proveer y usar protección (lentes, guantes, máscara) Re-utilizar las sobras / los desechos Reparar las filtraciones Dejar de descargar desechos líquidos Establecer planes de emergencia para el caso de accidentes Tener a disposición equipo contra incendios
<p>... utilizando químicos/ lubricantes/pesticidas/fertilizantes</p> 	<p>[S] No se utiliza protección cuando es necesario [S] No se dispone de relevantes Hojas de Datos sobre Seguridad de Materiales (u otras hojas de seguridad) [S] Almacenamiento no es seguro, porque no está cerrado con llave, está cerca de dormitorio/comedor</p>	<ul style="list-style-type: none"> Aplicar/manipular sustancias tóxicas con protección adecuada evita enfermedades Almacenamiento seguro evita reacciones químicas, explosiones, incendios, filtraciones e intoxicación 	<ul style="list-style-type: none"> Proveer y usar protección cuando se trabaja con químicos (máscara, lentes, guantes, overol) Crear un lugar de almacenamiento separado, bajo llave, fuera del alcance de niños y lejos de salas de estar y comedores. Establecer planes de emergencia para el caso de accidentes Tener disponible equipo contra incendios
<p>... deforestando para cultivar la tierra</p> 	<p>[A] Bosques son administrados en forma no sostenible (ilegalmente y/o sin plan de reforestación)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Deforestación, si no efectuada con cuidado y de manera sostenible, causa erosión y degradación del suelo, y eventualmente riadas de fango e inundaciones 	<ul style="list-style-type: none"> Solamente permitir formas permitidas y sostenibles de uso de la tierra prístina.
<p>... empleando a niños</p> 	<p>[L] Se emplea a niños</p>	<ul style="list-style-type: none"> Los niños tienen que recibir educación, alimentación adecuada y atención sanitaria. Tienen que ser protegidos contra abusos y discriminación, tienen que poder jugar y disfrutar su infancia 	<ul style="list-style-type: none"> No permitir el trabajo infantil Solamente dejar que niños ayuden en labores leves Solamente fuera de horas de colegio y la os estudiantes hay que dejarles tiempo y designarles un lugar par que hagan sus tareas escolares. Niños no pueden operar máquinas peligrosas
<p>Antecedentes, legislación relevante, requerimientos mínimos</p> <ul style="list-style-type: none"> No instale generadores a diesel sin certificado de aprobación Tenga disponible MSDS cuando trabaja con químicos 	<p>Soluciones, consejos, mayor información</p> <ul style="list-style-type: none"> Los agricultores tienen que utilizar pesticidas permitidos. Los agricultores tienen que poner en práctica un manejo integral de plagas (biológicas – físicas – químicas) Eliminar las filtraciones rápidamente. Conexiones que gotean pueden gastar más de 76 litros de agua al día En el caso en que no existe un servicio de recojo de basura: Contactar (sólo o en colaboración con otros emprendedores) las autoridades locales y pedirles un mejor servicio público 		

Aspectos esenciales - general

- Aspectos esenciales > indicadores
- Disponibilidad de la información:
¿Es fácil de obtener? ¿Es accesible?
- Calidad de la información:
¿Es de confianza? ¿Es actualizada?
- Capacidad institucional: ¿Hay conciencia de los riesgos? ¿Saben como manejarlos?
- Recursos: ¿Cuál es el costo relacionado a la implementación de los cambios necesarios?

¿Qué podemos aprender de otros?



FindeSA: Informe Anual 2007

- ... Los indicadores seleccionados reflejan la influencia de la visión de nuestros 'stakeholders'
- nuestras políticas ambientales contribuyen a que:
 - ... el potencial riesgo ambiental se incluye en la ficha de registro de la solicitud de crédito
 - ... información sobre formas de mitigar el impacto ambiental negativo es proveído a los clientes
- ... información ambiental es disponible a nivel de la institución, pero a nivel de cliente todavía no ...

Lecciones / conclusiones

- El primer paso es reconocer que puede haber un problema a resolver
- Eso se relaciona en primer lugar con la misión institucional: ¿Cuál es el objetivo de fondo de la institución de microfinanzas?
- Hay que distinguir entre dos dimensiones:
- El control de los riesgos A & S
- La información transparente

Cinco preguntas claves

1. *¿Qué tan importantes son los aspectos ambientales y sociales para nuestra institución ?*
2. *¿Cómo podemos integrar estos temas en nuestros procedimientos de forma eficiente y a bajo costo?*
3. *¿Cómo podemos evitar los mayores riesgos relacionados con estos aspectos?*
4. *¿Cómo podemos aprovechar las oportunidades de mercado relacionados con estos aspectos?*
5. *¿Cómo podemos informar a nuestros ‘stakeholders’ de la mejor forma sobre nuestro rendimiento?*

La línea de fondo (bottom line)

Instituciones microfinancieras que no se preocupan de registrar e informar sobre su rendimiento TBL – tomando en cuenta el impacto económico, social y ambiental de sus préstamos – corren riesgos financieros innecesarios y desaprovechan una buena oportunidad de perfilarse como vehículos hacia el desarrollo sostenible.