



Análisis de impactos

2022



Índice general

Índice de figuras	2
Índice de tablas	3
Introducción	4
Contexto	5
Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible	5
Inclusión y salud financiera en México	6
Principios de la Banca Responsable	8
Herramienta, alcance y cobertura	9
Alcance del análisis	10
Cobertura del análisis	10
Metodología	11
Resultados	21
Impactos positivos	23
Impactos negativos	24
Objetivos	26
Siguientes pasos	27
Áreas de mejora	27
Referencias	29
Glosario de ODS	30
Glosario Indicadores IRIS+	34

Índice de figuras

Figura 1. Porcentaje de clientes para créditos que pertenecen a los niveles de ingresos bajos, medianos y altos.	12
Figura 2. Porcentaje de clientes para ahorros que pertenecen a los niveles de ingresos bajos, medianos y altos.	12
Figura 3. Uso de los créditos de acuerdo con los sectores descritos en las consideraciones adicionales.	14
Figura 4. Impactos positivos y negativos relacionados a la banca de consumo.	21
Figura 5. Impactos positivos y negativos asociados a los créditos que otorga Compartamos Banco.	22

Figura 6. Relación entre los sectores de impacto de Compartamos Banco y los impactos positivos hacia los ODS. 24

Figura 7. Relación entre los sectores de impacto de Compartamos Banco y los impactos negativos hacia los ODS. 25

Índice de tablas

Segmentación de las clientas de Compartamos Banco	8
Clientes en México	10
Cartera de crédito por tipo de mercado en México	10
Distribución de clientes de crédito por sector industrial en México	11
Relación del nivel de bienestar con el nivel de ingresos de nuestros clientes	11
Relación entre los sectores de actividad de Compartamos Banco y los sectores de la herramienta UNEP FI	13
Áreas de impacto de la herramienta UNEP FI	14
Tabla 1. Áreas de impacto de la categoría de venta de textiles, ropa y zapatería	15
Tabla 2. Áreas de impacto de la categoría de venta de alimentos, bebidas y tabaco	15
Tabla 3. Áreas de impacto de la categoría de venta de otros bienes	16
Tabla 4. Áreas de impacto de la categoría de venta de bienes médicos	16
Tabla 5. Áreas de impacto de la categoría de restaurantes y otras actividades móviles de alimentos	16
Tabla 6. Áreas de impacto de la categoría de peluquería y otros tratamientos de belleza	17
Tabla 7. Áreas de impacto de la categoría de manufactura de productos de molienda de granos	17
Tabla 8. Áreas de impacto de la categoría de manufactura de otros productos alimenticios	18
Tabla 9. Áreas de impacto de la categoría de cría de aves	18
Tabla 10. Áreas de impacto para los niveles de ingreso medios y altos	19
Tabla 11. Áreas de impacto para el nivel de ingreso bajo	20
Indicadores IRIS+ apegados a los servicios que brinda Compartamos Banco	20
Tabla con los objetivos SMART de Compartamos Banco	26
Indicadores IRIS+ con descripción a detalle.	34

Introducción

Compartamos Banco es una institución financiera con más de tres décadas de experiencia que ofrece acceso a crédito para capital de trabajo, ahorro, seguros y medios de pago a microempresarios y emprendedores en México.

Compartamos Banco es parte de Gentera, un grupo de empresas líderes en inclusión financiera que atienden a millones de personas en México, Perú y, hasta 2021, en Guatemala.

El modelo de negocio de Compartamos Banco tiene un fuerte impacto social en la calidad de vida de nuestros clientes y la de sus familias, en la economía local y por añadidura la de los países donde tenemos presencia.

A través de nuestra historia, hemos desarrollado un ecosistema de productos enfocados en atender las necesidades financieras de nuestros clientes con sentido humano, con la premisa de generar valor económico para sus negocios, valor social para sus comunidades y valor humano para sí mismos y sus familias, buscando crear impacto social positivo.

En Compartamos Banco y en Gentera entendemos la inclusión financiera como el acceso y uso de una gama de productos y servicios financieros por parte de la población, bajo una regulación apropiada que cuide de sus intereses y fomente sus capacidades financieras, soportado en todo momento por componentes como la protección al cliente y la educación financiera.

Compartamos es reconocida como la primera institución que incluyó financieramente al segmento popular, principalmente a las mujeres de México, esto les ha permitido tener autonomía económica y contribuir con los ingresos del hogar.

Estamos convencidos que es parte de nuestra esencia contribuir a generar impactos positivos en la calidad de vida de las personas y las comunidades con las que nos relacionamos a través de los créditos que otorgamos.

Este análisis de impactos pretende reafirmar la información que ya sabemos sobre el impacto positivo que nuestros productos generan, así como identificar aquellos posibles impactos negativos que el uso que nuestros clientes le dan a los productos de Compartamos Banco, estén generando en la economía, el medio ambiente y la sociedad, con miras a que podamos definir iniciativas de mitigación.

Contexto

Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible

La Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible es el acuerdo global más ambicioso de la historia para la construcción de un modelo de desarrollo incluyente, justo y equilibrado, que sienta las bases para un futuro más próspero para las personas y el planeta.

Esta Agenda, aprobada en 2015 por 193 Estados Miembro de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), entre ellos México, está conformada por 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) que sintetizan la ruta que gobiernos, empresas e individuos debemos seguir para alcanzarla.

Al cierre de 2021, México registró un puntaje de desempeño de 69.1 en el cumplimiento de los ODS, por debajo del promedio mundial de 77.2, lo cual nos posiciona en el lugar 80 de 165 países cuyo avance se reportó en el *Sustainable Development Report 2021*.

Esto quiere decir que, para nuestro país, de cara al 2030 todavía nos enfrentamos a retos grandes y significativos, pues en la mayoría de los ODS presentamos estancamiento o un progreso moderado.



Fuente: *Sustainable Development Report 2021*, <https://dashboards.sdgindex.org/profiles/mexico>

Para Compartamos Banco, visualizar el impacto que generan nuestros productos desde la perspectiva del cumplimiento de los ODS, nos permite identificar nuestra contribución real al progreso de la Agenda 2030.

Inclusión y salud financiera en México

De acuerdo con UNEP FI, la **inclusión financiera** se trata de democratizar los servicios financieros y no dejar a nadie rezagado. Esto significa que todas las personas y todas las empresas, sin importar su tamaño, puedan tener la opción de acceder a productos y servicios bancarios, a través de canales diversificados y accesibles que sean asequibles y eficaces¹.

Por otro lado, la **salud financiera** es más amplia que la inclusión financiera, es un estado en el cual una persona u organización puede administrar, sin dificultad, sus obligaciones financieras actuales y tener confianza en su futuro financiero².

Un sistema financiero inclusivo y saludable beneficia a todos los involucrados: las personas tienen acceso a distintas alternativas de servicios financieros; se alientan las iniciativas empresariales; los bancos están capacitados para diversificar su cartera de clientes y de servicios o productos, mejorar su marca corporativa y su reputación. Por otro lado, estar bancarizado puede contribuir a alcanzar o mantener una buena salud financiera, contribuyendo a mejorar la calidad de vida de las personas y sus comunidades porque son capaces de cubrir con holgura los gastos diarios sin preocupaciones, satisfacer sus necesidades de vivienda, salud, educación y esparcimiento, entre otras, así como gestionar crisis financieras inesperadas y estar preparados para el futuro¹.

Aunque México se encuentra entre las 15 economías más grandes del mundo y es la segunda más grande de América Latina³, aún cuenta con brechas y retos para alcanzar la inclusión financiera de toda la población. De acuerdo con la Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), durante 2018 solo 22% de las empresas en México tuvieron acceso a algún tipo de financiamiento, de las cuales apenas 15% eran microempresas⁴. Es importante destacar que las microempresas en México representan el 95% del total de empresas y generan 40%⁵ del empleo en el país.

Esto representa una brecha enorme cuando se compara a México con otros países de ingresos medios y altos, puesto que el valor de crédito al sector privado en relación con el Producto Interno Bruto apenas alcanza un 42%⁶.

¹ Establecimiento de objetivos para la inclusión y salud financiera, UNEP FI.

<https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2022/02/PRB-Establecimiento-de-objetivos-para-la-Inclusion-y-Salud-Financiera-2.pdf>

² Definición de la oficina del Asesor Especial del Secretario General de las Naciones Unidas sobre Inclusión Financiera para el Desarrollo (UNSGSA), que recientemente puso en marcha un grupo de trabajo sobre Salud Financiera con los líderes del sector financiero y de desarrollo.

³ Banco Mundial (2022). <https://www.bancomundial.org/es/country/mexico/overview#1>

⁴ Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas, INEGI (2018).

<https://www.inegi.org.mx/programas/enafin/2018/>

⁵ Censos Económicos, INEGI (2019). https://www.inegi.org.mx/programas/ce/2019/#Informacion_general

⁶ Expanding Financial Access for Mexico's Poor and Supporting Economic Sustainability (2021).

<https://www.worldbank.org/en/results/2021/04/09/expanding-financial-access-for-mexico-s-poor-and-supporting-economic-sustainability#:~:text=Mexico%20lags%20in%20terms%20of,in%20access%20has%20been%20measured>

En la banca personal y de consumo nos encontramos ante importantes retos, ya que en 2018 solo 37% de la población adulta en México tenía una cuenta bancaria⁷, muy por debajo del promedio mundial de 69% en 2017. Además, observamos una brecha de financiamiento en zonas rurales, donde solamente 7% de adultos en áreas rurales accedieron a un préstamo de una institución financiera en 2017, de acuerdo con la Base de Datos Global Findex del Banco Mundial¹.

Los datos sugieren que existen diferencias relacionadas al género, estatus, riqueza económica, ubicación y educación. Las mujeres, la población de bajos ingresos, las personas que viven en zonas rurales, así como las personas que únicamente cuentan con educación primaria, tienden a ser excluidas del acceso a productos y servicios financieros, como cuentas de ahorros y créditos, o lugares donde puedan llevar a cabo transacciones, y, en general, tienden a estar en una situación financiera menos estable⁵.

Estas diferencias se han tratado de reducir a través de las microfinanzas, que son servicios financieros como crédito, ahorro, seguros y canales de pago para microempresarios y emprendedores cuyas necesidades y formas de hacer negocio cambian constantemente. De acuerdo con ProDesarrollo, 80% de los clientes del sector de microfinanzas son mujeres⁸.

Desde 2018, México cuenta con una Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF), donde se establecieron seis objetivos para 2024 con la finalidad de incrementar el nivel de acceso a recursos financieros en el país. Entre estos objetivos destacan dos, el primero enfocado al acceso a productos y servicios financieros para personas y micro, pequeñas y medianas empresas (MiPyMe), y el segundo para favorecer la inclusión financiera de personas en situación de vulnerabilidad como mujeres, migrantes, adultos mayores, indígenas y población rural.

Dando cumplimiento a esta política, la Comisión Nacional de Banca y Valores (CNBV) realiza de forma periódica la Encuesta de Inclusión Financiera. En 2021 se publicaron los resultados de la más reciente edición, destacando que se tiene un avance del 83.5% sobre el acceso y uso de servicios financieros, un decremento de 0.8 puntos porcentuales (pp.) sobre la brecha entre géneros del número de tarjetas de crédito, 2.0 pp. que avanzar a lo largo de cuatro años. Otras brechas importantes en el acceso a servicios financieros entre hombres y mujeres son las cuentas de Nivel 1 (42.5 pp.) y la cantidad de créditos hipotecarios (24.6 pp.).

Estos datos ofrecen un panorama sobre el estado actual de México en inclusión financiera e igualdad de oportunidades financieras para mujeres y otros grupos rezagados.

En este contexto, Compartamos Banco contribuye de forma positiva a la inclusión financiera de los niveles socioeconómicos más bajos de la población en México y particularmente de las mujeres, ya que 77.7% de nuestros clientes tienen ingresos familiares en un rango de menos de \$4,000 hasta \$14,000 pesos. Además, 89% de nuestros clientes son mujeres, de las cuales 40% tienen entre 36 y 52 años, 63% solo tienen estudios de primaria y secundaria, la mayoría están casadas o viven en unión libre y 70% tienen dos o más hijos.

⁷ Centro de Investigación en Política Pública, IMCO (2020). <https://imco.org.mx/el-rompecabezas-de-la-inclusion-financiera-en-mexico/>

⁸ Benchmarks de las microfinanzas en México 2020-2021, ProDesarrollo (2021). http://prodesarrollo.org/wp-content/uploads/2021/10/BENCH20-21_compressed.pdf

La mayoría de los clientes de Compartamos Banco buscan estar generando ingresos constantes y a través de varias fuentes para poder satisfacer sus necesidades esenciales de alimentación, vestido y vivienda, que es en donde se concentran en mayor medida sus gastos.

En la siguiente tabla se muestra la forma en la que nuestras clientas se relacionan con los productos financieros que ofrecemos en Compartamos Banco:

Segmentación de las clientas de Compartamos Banco

Clasificación	Porcentaje de clientas	Edad (Mediana)	Ingresos por hogar (Mediana)	Realiza transferencias o pagos electrónicos
Independiente estática	24%	40	\$6,600	6%
Independiente media	27%	42	\$7,590	10%
Independiente dinámica	27%	41	\$10,710	19%
Asalariada irregular	11%	38	\$8,965	12%
Empleada regular	11%	35	\$11,235	33%

Nota. Los ingresos se presentan en pesos mexicanos.

A partir del enfoque de género que tienen los productos de Compartamos Banco y con el conocimiento que hemos generado de nuestras clientas, buscamos aportar a la inclusión financiera y a la igualdad de género para cerrar las brechas existentes a nivel nacional⁹.

Principios de la Banca Responsable

En 2020, Compartamos Banco firmó los Principios de Banca Responsable (PBR) de *United Nations Environment Programme Finance Initiative* (UNEP FI)¹⁰, los cuales tienen como objetivo determinar el rol y las responsabilidades de la industria bancaria en la creación de un futuro sostenible a partir de seis compromisos:

1. **Alineamiento.** Alinearemos nuestra estrategia comercial para ser coherentes y contribuir a las necesidades de los individuos y los objetivos de la sociedad; como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo de París, y los marcos regionales y nacionales relevantes.
2. **Impacto y fijación de objetivos.** Aumentaremos continuamente nuestros impactos positivos, mientras reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el entorno, como resultado de nuestras actividades, productos y servicios. Para tal fin,

⁹ Si deseas conocer más sobre Compartamos Banco y sobre Gentera, consulta nuestro Informe Anual y de Sostenibilidad 2021. <https://www.gentera.com.mx/wcm/connect/6f6fea2c-7a46-4c2e-b768-0bb04bf19f92/Informe+Anual+y+de+Sostenibilidad+2021.pdf?MOD=AJPERES>

¹⁰ UNEP FI es una asociación entre el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA) y el sector financiero mundial, que tiene como objetivo movilizar el financiamiento del sector privado para el desarrollo sostenible. UNEP FI trabaja con más de 350 miembros entre bancos, aseguradoras e inversionistas y más de 100 instituciones de apoyo, con el propósito de ayudar a crear un sector financiero que sirva a las personas y al planeta, mientras genera impactos positivos. La finalidad es inspirar, informar y permitir que las instituciones financieras mejoren la calidad de vida de las personas, sin comprometer la de las generaciones futuras.

estableceremos y publicaremos nuestros objetivos, en las áreas donde podamos tener los más significativos impactos.

3. **Clientes y usuarios.** Trabajaremos responsablemente con nuestros clientes y usuarios, para desarrollar prácticas sostenibles que posibiliten actividades económicas que generen prosperidad, para las actuales y futuras generaciones.
4. **Partes interesadas.** Consultaremos, participaremos y nos asociaremos, de manera proactiva y responsable, con las partes interesadas relevantes o grupos de interés, para alcanzar los objetivos de la sociedad.
5. **Gobernanza y cultura.** Implementaremos nuestro compromiso con estos principios, a través de sistemas efectivos de gobernanza y una cultura de banca responsable.
6. **Transparencia y responsabilidad.** Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos principios, siendo transparentes y responsables de nuestros impactos positivos y negativos, y nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.

Actualmente, como parte del cumplimiento de los compromisos adquiridos, nos encontramos en la fase de análisis de impactos y establecimiento de objetivos que corresponden al segundo PBR.

Reconocemos que los productos y servicios que ofrecemos, además de fomentar la inclusión financiera de nuestros clientes, contribuyen a generar otro tipo de impactos – directos, indirectos, reales, potenciales, positivos y negativos – en las comunidades donde se utilizan y, en cierta medida, en los países donde estamos presentes.

Identificar estos impactos no es tarea fácil porque intervienen múltiples factores que varían no solo por el uso particular que nuestros clientes le dan a cada crédito, sino también por su corta duración, el lugar donde se les da uso, las actividades relacionadas, entre muchas otras variables.

Herramienta, alcance y cobertura

Con miras a identificar los impactos positivos, negativos, reales y potenciales de los productos que ofrecemos en Compartamos Banco a nuestros clientes en México, analizamos el impacto del portafolio del Banco utilizando la Herramienta de Análisis de Impactos del Portafolio desarrollada por UNEP FI¹¹.

Esta herramienta consiste en un mapeo de datos cuantitativos y cualitativos que ayuda a determinar las áreas de impacto más significativas de Compartamos Banco en función de la naturaleza, contenido y alcance geográfico de la cartera.

¹¹ Si deseas conocer más detalle sobre la metodología utilizada para este ejercicio, consulta *Impact identification and assessment for bank portfolios*, en: <https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2020/10/Guide-to-Holistic-Impact-Analysis-Oct-20.pdf>

Alcance del análisis

- Geografía: únicamente nuestra operación en México.
- Periodo: del 1° de enero al 31 de diciembre de 2021.
- Áreas de negocio: banca de consumo y Ahorro
- Líneas de negocio: Mercado Grupal Mujer, Mercado Grupal Mixto, Mercado Individual Mixto y Ahorro.
- Clientes: únicamente mujeres.

Cobertura del análisis

Los datos relacionados con los créditos otorgados por Compartamos Banco y las cuentas de ahorro alimentaron la Herramienta de Análisis de Impactos del Portafolio de UNEP FI para ser relacionados respecto a las 22 áreas de impacto establecidas en el *Impact Radar* de UNEP FI, que a su vez se encuentran alineadas con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

Para la definición del alcance del análisis de impactos, se ingresan las actividades de negocio del Banco y la proporción del negocio que corresponde a cada una de ellas, en este caso corresponden en su totalidad a Banca de Consumo. Posteriormente se ingresa también el ingreso bruto¹² de Compartamos Banco durante el periodo del reporte.

A continuación, se presentan los datos utilizados en la definición de la cartografía de Compartamos Banco.

Clientes en México

Concepto	2021
Clientes totales	2,501,493
Clientes mujeres (%)	89.8%
Clientes hombres (%)	10.2%

Cartera de crédito por tipo de mercado en México

Tipo de mercado	Total (millones de pesos)	Porcentaje que representa el mercado
Mercado Grupal Mujer	26,769	68.5%
Mercado Grupal Mixto		26.1%
Mercado Individual Mixto		5.4%

Clientes de ahorro en México

Producto	Clientes por producto
Cuentas de ahorro	1,162,688

¹² De acuerdo a lo publicado en los Estados Financieros Auditados de Compartamos Banco en: https://www.compartamos.com.mx/wcm/connect/45062a35-517a-41b7-9f20-7d19c97ea3bd/2021+EEFF+Banco+Compartamos.pdf?MOD=AJPERES&CONVERT_TO=url&CACHEID=ROOTW_ORKSPACE-45062a35-517a-41b7-9f20-7d19c97ea3bd-nYlgbLa

Distribución de clientes de crédito por sector industrial en México

Sector industrial	%
Textiles	36.4%
Comida	37.3%
Varios	15.4%
Ganadería, agricultura y pesca	5.4%
Servicios	4.9%
Manufactura	0.6%

Metodología

Se consideraron todos nuestros productos de los mercados Grupal Mujer, Grupal Mixto, e Individual Mixto (servicios de crédito), además de las cuentas de ahorro (servicio adicional entregado a nuestras clientas). Nuestros mercados de créditos tienen un alcance de 2,501,493 clientas, donde 46% (1,162,688 clientas) poseen una cuenta de ahorros.

Para obtener el número de clientas de bajo, medio y alto ingreso con los que contamos en Compartamos Banco, utilizamos el estudio interno de Perfilamiento de Clientes 2019 en donde se obtuvo la distribución de clientes por Nivel de Bienestar (NB).

El NB es una variable creada por Compartamos Banco como una medida que se aproxima al grado de prosperidad de los clientes, y está compuesta por las siguientes variables:

1. **Nivel Socioeconómico (NSE) del cliente.** Inferido a partir del nivel socioeconómico del hogar donde se realiza la reunión del grupo al que pertenece el cliente.
2. **Índice de marginación.** Medida que da cuenta de las carencias de la población. Las dimensiones de la marginación son: educación, vivienda, ingresos por trabajo.
3. **Región en donde habita.** Rural vs. urbana

Aplicamos la relación del NB a todos los mercados debido a falta de información específica sobre el nivel de ingresos de nuestros clientes.

Relación del nivel de bienestar con el nivel de ingresos de nuestros clientes

Nivel de Bienestar (NB)	Nivel de ingresos	Porcentaje de clientes	Número de clientes de crédito	Número de clientes de ahorro
Bajo	Ingresos bajos	64.34%	1,609,461	748,073
Medio Bajo				
Medio	Ingresos medios	25.22%	630,877	293,230
Medio Alto				
Alto	Ingresos altos	10.44%	261,156	121,385

Estos resultados se aplicaron para los créditos otorgados y las cuentas de ahorro de Compartamos Banco, como se observan en la Figura 1 y 2 respectivamente.

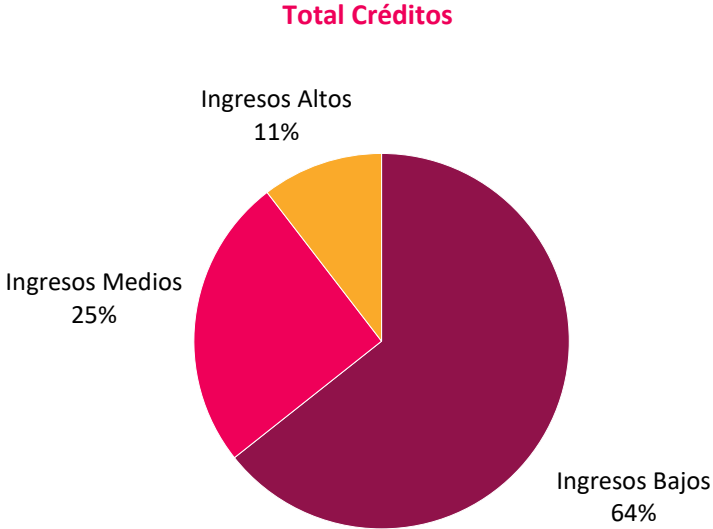


Figura 1. Porcentaje de clientes para créditos que pertenecen a los niveles de ingresos bajos, medianos y altos.

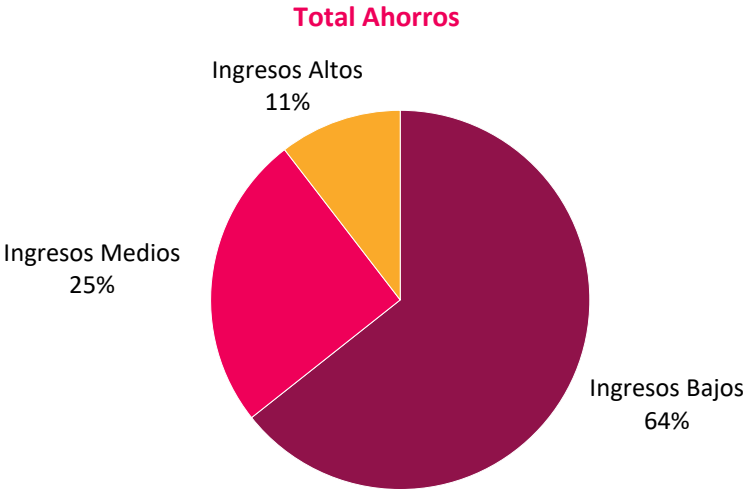


Figura 2. Porcentaje de clientes para ahorros que pertenecen a los niveles de ingresos bajos, medianos y altos.

Para utilizar la herramienta de UNEP FI se requiere información sobre los sectores y/o actividades en donde son utilizados los créditos, ya que esto representa una relación directa con los potenciales impactos derivados del uso de los productos del Banco. Se optó por utilizar la nomenclatura de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas (ISIC, por sus

siglas en inglés). Debido a que inicialmente se contaba con información sobre las actividades económicas categorizadas de manera general y el monto de la cartera para cada una de ellas, se obtuvieron las equivalencias en la nomenclatura ISiC, como se puede observar en la siguiente tabla:

Relación entre los sectores de actividad de Compartamos Banco y los sectores de la herramienta UNEP FI

Sector UNEP FI	Sector (actividad) Compartamos Banco	Porcentaje de cartera
Venta al por menor de productos textiles, prendas de vestir y calzado en puestos de venta y mercados	Compra venta de ropa	35.36%
	Compra venta de calzado	
Venta al por menor de alimentos y bebidas en puestos de venta y mercados	Servicio de alimentos, lonchería, taquería	15.68%
Venta al por menor de productos farmacéuticos y médicos, cosméticos y artículos de tocador en comercios especializados	Compra venta de perfumes	6.22%
Venta al por menor de otros productos en puestos de venta y mercados	Tienda de abarrotes y miscelánea	10.79%
	Compra venta de dulces	
	Compra venta de otras joyas	
	Compra venta de frutas	
Actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas	Servicio de preparación alimentos, merendero	2.50%
Peluquería y otros tratamientos de belleza	Salón de belleza	2.36%
Elaboración de otros productos alimenticios n.c.p.	Fabricación de otros productos alimenticios	2.11%
Elaboración de productos de molinería	Tortillería	1.85%
Cría de aves de corral	Cría y explotación de pollos	1.35%

Como se observa en la tabla anterior, se cuenta con información del uso final de los créditos para el 78.22% de la cartera de crédito. El resto se clasificó dentro de la categoría Otros, ya que no se cuenta con información relacionada con el uso de este porcentaje de la cartera, como se observa en la Figura 3.

Uso de los créditos

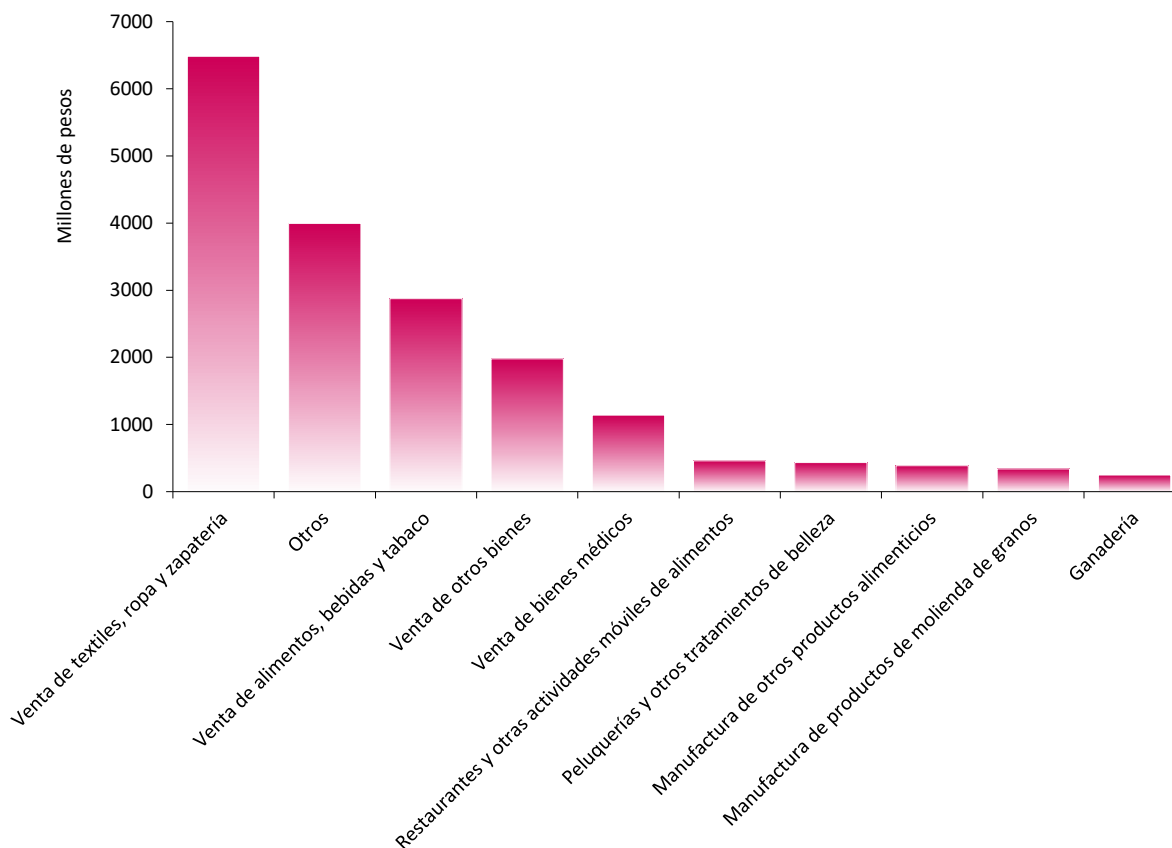


Figura 3. Uso de los créditos de acuerdo con los sectores descritos en las consideraciones adicionales.

Áreas de impacto de la herramienta UNEP FI

Áreas de Impacto de la Herramienta	
1	Disponibilidad de agua
2	Alimentación
3	Alojamiento
4	Salud y bienestar
5	Educación
6	Empleo
7	Energía
8	Movilidad
9	Información y comunicación
10	Cultura y patrimonio
11	Integridad y seguridad
12	Justicia e igualdad
13	Paz y estabilidad
14	Calidad del agua
15	Aire
16	Suelo
17	Biodiversidad
18	Eficiencia de recursos
19	Clima
20	Residuos
21	Economía inclusiva y saludable
22	Convergencia económica

Dentro de la herramienta de la UNEP FI, se pueden observar los impactos positivos y negativos de cada sector descrito previamente. Las consideraciones sobre los impactos positivos o negativos son catalogadas de acuerdo con otras metodologías internacionales que se usan como referencia, tales

como *Carbon Disclosure Project (CDP)*, *Global Reporting Initiative (GRI)*, *Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)*, la taxonomía europea sobre mitigación y adaptación, *Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)* y *Sustainability Accounting Standards Board (SASB)*, entre otros. En las siguientes tablas se muestra la gama de impactos potenciales que resultaron de la herramienta de UNEP FI, mapeados con los sectores donde las clientas de Compartamos Banco utilizan su crédito, el monto de cartera en pesos mexicanos (MXN) y el porcentaje que representan en nuestra cartera. Adicionalmente, los impactos presentados fueron clasificados en tres categorías: directos, indirectos o directos/indirectos potenciales. Considerando que un impacto directo es aquel en donde Compartamos Banco tiene acción directa a partir de la oferta de sus productos y servicios (por ejemplo, el acceso a productos financieros), los indirectos son aquellos que son generados a partir de un tercero dado el uso que se le da a los productos y servicios (por ejemplo, un cliente de Compartamos Banco genera plazas de empleo a partir de la apertura de un negocio), y los potenciales son aquellos directos o indirectos que podrían generar este impacto, pero actualmente no se cuenta con información para medirlos o no están ocurriendo.

Cabe mencionar que Compartamos Banco brinda servicios de crédito para capital de trabajo, emprender o hacer crecer su negocio con un alcance temporal corto (con un promedio de cuatro semanas), por lo que el proceso de seguimiento en el uso final de los créditos representa retos. De igual forma, nosotros realizamos un seguimiento de nuestras clientas y sus logros, sin embargo, no siempre es posible encontrar y/o medir una relación directa con el impacto generado, sea positivo o negativo.

Tabla 1. Áreas de impacto de la categoría de venta de textiles, ropa y zapatería

Área de impacto	Positivo	Negativo	Directo, indirecto, potencial
Salud y bienestar	Protección física de la ropa y bienestar		Indirecta potencial
Empleo	Sustento	Condiciones laborales	Indirecta potencial
Residuos		El depósito de basura puede ser complicado	Indirecta potencial
Economía inclusiva	Venta al por menor es parte integral de economías saludables		Indirecta potencial
Cantidad en cartera			\$ 6,483,903,391
% de cartera			35%

Tabla 2. Áreas de impacto de la categoría de venta de alimentos, bebidas y tabaco

Área de impacto	Positivo	Negativo	Directo, indirecto, potencial
Alimentación	Acceso a alimentos		Indirecta potencial
Salud y bienestar		Enfermedades relacionadas al alcohol, tabaco o alimentos poco saludables	Indirecta potencial
Empleo	Sustento	Condiciones laborales	Indirecta potencial

Cultura y patrimonio	Alimentos locales: hogar del patrimonio		Indirecta potencial
Residuos		El depósito de basura puede ser complicado	Indirecta potencial
Cantidad en cartera			\$ 2,874,378,492
% de cartera			16%

Tabla 3. Áreas de impacto de la categoría de venta de otros bienes

Área de impacto	Positivo	Negativo	Directo, indirecto, potencial
Empleo	Sustento	Condiciones laborales	Indirecta potencial
Residuos		El depósito de basura puede ser complicado	Indirecta potencial
Economía inclusiva	Venta al por menor es parte integral de economías saludables		Indirecta potencial
Cantidad en cartera			\$ 1,978,412,925
% de cartera			11%

Tabla 4. Áreas de impacto de la categoría de venta de bienes médicos

Área de impacto	Positivo	Negativo	Directo, indirecto, potencial
Salud y bienestar	Ayuda al bienestar y salud		Indirecta potencial
Empleo	Sustento	Condiciones laborales	Indirecta potencial
Residuos		El depósito de basura puede ser complicado	Indirecta potencial
Economía inclusiva	Venta al por menor es parte integral de economías saludables		Indirecta potencial
Cantidad en cartera			\$ 1,139,650,061
% de cartera			6%

Tabla 5. Áreas de impacto de la categoría de restaurantes y otras actividades móviles de alimentos

Área de impacto	Positivo	Negativo	Directo, indirecto, potencial
Alimentación	Contribuye al acceso a alimentos		Indirecta potencial
Salud y bienestar	Bienestar		Indirecta potencial
Empleo	Sustento	Condiciones laborales	Indirecta potencial
Cultura y patrimonio	Contribuye a mantener el patrimonio gastronómico		Indirecta potencial

Residuos		Disposición de residuos	Indirecta potencial
Cantidad en cartera			\$ 459,185,116
% de cartera			3%

Tabla 6. Áreas de impacto de la categoría de peluquería y otros tratamientos de belleza

Área de impacto	Positivo	Negativo	Directo, indirecto, potencial
Salud y bienestar	Bienestar		Indirecta potencial
Empleo	Salud y seguridad	Sustento	Indirecta potencial
Residuos		Residuos específicos de las actividades	Indirecta potencial
Cantidad en cartera			\$ 433,145,935
% de cartera			2%

Tabla 7. Áreas de impacto de la categoría de manufactura de productos de molienda de granos

Área de impacto	Positivo	Negativo	Directo, indirecto, potencial
Alimentación	Acceso a alimentos	Puede estar relacionado a dietas poco saludables	Indirecta potencial
Salud y bienestar	Parte de dietas sanas		Indirecta potencial
Empleo	Sustento	Condiciones laborales	Indirecta potencial
Cultura y patrimonio	Puede contribuir a mantener el patrimonio gastronómico		Indirecta potencial
Calidad del agua		Puede contribuir a contaminación	Indirecta potencial
Eficiencia de recursos		Poca eficiencia de energía/agua	Indirecta potencial
Clima		Emisiones de GEI	Indirecta potencial
Residuos		Residuos del procesamiento de alimentos y de maquinaria vieja	Indirecta potencial
Economía inclusiva	La manufactura es parte de economías saludables		Indirecta potencial
Cantidad en cartera	\$		338,738,556
% de cartera			2%

Tabla 8. Áreas de impacto de la categoría de manufactura de otros productos alimenticios

Área de impacto	Positivo	Negativo	Directo, indirecto, potencial
Alimentación	Acceso de alimentos		Indirecta potencial
Salud y bienestar		Puede estar relacionado a dietas poco saludables	Indirecta potencial
Empleo	Sustento	Condiciones laborales	Indirecta potencial
Cultura y patrimonio	Puede contribuir a mantener el patrimonio gastronómico		Indirecta potencial
Calidad del agua		Puede contribuir a contaminación	Indirecta potencial
Eficiencia de recursos		Poca eficiencia de energía/agua	Indirecta potencial
Clima		Emisiones de GEI	Indirecta potencial
Residuos		Residuos del procesamiento de alimentos y de maquinaria vieja	Indirecta potencial
Economía inclusiva	La manufactura es parte de economías saludables		Indirecta potencial
Cantidad en cartera	\$ 386,314,701		
% de cartera	2%		

Tabla 9. Áreas de impacto de la categoría de cría de aves

Área de impacto	Positivo	Negativo	Directo, indirecto, potencial
Disponibilidad del agua		Puede contribuir a la escasez o contaminación del agua dulce	Indirecta potencial
Alimentación	Acceso a alimentos		Indirecta potencial
Salud y alimentación	Alimentos de calidad contribuye a una buena salud	El uso de medicamentos y hormonas puede afectar a la salud	Indirecta potencial
Empleo	Sustento	Potencialmente un ingreso bajo e irregular, condiciones laborales insalubres o condiciones de trabajo injustas	Indirecta potencial

Calidad del agua	Puede contribuir a escasez o contaminación		Indirecta potencial
Aire	Emisiones por las aves son la principal fuente de contaminación del aire		Indirecta potencial
Suelo	Contaminación mediante residuos animales o por crecimiento de alimento animal		Indirecta potencial
Biodiversidad		Agricultura intensa, organismos genéticamente modificados, áreas protegidas.	Indirecta potencial
Eficiencia de recursos		Poca eficiencia de agua, energía o de suelo	Indirecta potencial
Clima		Emisiones de GEI	Indirecta potencial
Residuos		Residuos animales, maquinaria vieja	Indirecta potencial
Economía inclusiva	Vital para algunas cadenas de valor		Indirecta potencial
Convergencia económica	Puede ser el único medio para el sustento		Indirecta potencial
Otros		Crueldad animal	Indirecta potencial
Cantidad en cartera	\$ 247,892,020		
% de cartera	1%		

Adicionalmente, al presentar a nuestras clientas por categoría de ingresos, identificamos los siguientes impactos positivos y negativos:

Tabla 10. Áreas de impacto para los niveles de ingreso medios y altos

Ingresos medios			Ingresos altos		
Área	Positivo	Negativo	Área	Positivo	Negativo
Economía Inclusiva	Acceso a financiamiento individual es clave para una economía saludable	Riesgo de sobre giro de deuda	Justicia e Igualdad		Riesgo de contribuir a la evasión fiscal, lavado de dinero, etc.
Convergencia Económica	Inclusión financiera conlleva a una convergencia económica		Economía Inclusiva	Acceso a financiamiento individual es clave para una economía saludable	Riesgo de sobre giro de deuda

Tabla 11. Áreas de impacto para el nivel de ingreso bajo

Ingresos bajos		
Área	Positivo	Negativo
Justicia e Igualdad	Inclusión financiera lleva a la igualdad	
Economía Inclusiva	Acceso a financiamiento individual es clave para una economía saludable	Riesgo de sobre giro de deuda
Convergencia Económica	Inclusión financiera conlleva a una convergencia económica	

Con las áreas de impacto que se muestran en las Tablas 2 a la 10, se realizó un análisis de alineación a los ODS, utilizando como base los indicadores de la **herramienta IRIS+** para cada área de impacto y la descripción de cada sector en el que Compartamos Banco tiene impactos directos o indirectos potenciales.

En caso de que la categoría de impacto no tuviera indicador IRIS+, se consideraron los ODS disponibles en la herramienta de UNEP FI. Esto nos da como resultado los siguientes indicadores IRIS+ con los que se seleccionaron los ODS con mayor impacto:

Indicadores IRIS+ apegados a los servicios que brinda Compartamos Banco

Indicador IRIS+	Nombre del indicador	ODS posibles
PI9465	Colocaciones de trabajo	10
PI3527	Tasa de colocación de trabajo	4.4, 4.5, 8.5, 8.6, 10.1, 10.2, 10.3
PD5677	Productos dirigidos hacia mujeres	5.5, 10.2
PI1533	Enfermedad o condición atendida	1.4, 2.1, 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.9, 5.6
OI7365	Prácticas de calidad del agua	1.5, 6.3, 6.4, 8.4, 9.4, 11.6, 12.2, 12.4, 12.6, 13.1
OI0263	Agua extraída	6.3, 6.4, 8.4, 9.4, 11.6, 12.2, 12.4, 12.6
OI1479	Emisiones de Gases de Efecto Invernadero: Total	13
PI1489	Área de tierra deforestada	6.6, 15.1, 15.2, 15.3, 15.4
OI6192	Residuos eliminados: Total	6.3, 8.4, 9.4, 11.6, 12.3, 12.4, 12.5, 12.6, 14
OI1346	Residuos generados: Residuos peligrosos	2, 4, 5, 6.3, 7, 8.4, 9.4, 10, 11.6, 12.4, 12.5, 12.6
OI8843	Residuos generados: Otros	6.3, 8.4, 9.4, 11.6, 12.3, 12.4, 12.5, 12.6
OI4194	Sistema de trazabilidad (materias primas)	9.1, 9.4, 11.3, 11.5, 11.6, 12.3, 12.4, 12.6

Nota: La descripción detallada de los ODS y de los indicadores IRIS+ se encuentra [aquí](#).

Posteriormente se alinearon los sectores de impacto de Compartamos Banco, y se realizó un mapeo hacia los ODS de acuerdo con los indicadores IRIS+ y la descripción del sector, ya sea positivo o negativo. Finalmente, estos ODS fueron alineados a la agenda con los ODS prioritarios correspondiente al país analizado, es decir a la agenda de los ODS prioritarios de México.

Resultados

Debido a la naturaleza de los créditos que ofrecemos en Compartamos Banco, la mayoría de nuestras clientas los utilizan en pequeños negocios de compra y venta de ropa, zapatos y cosméticos, venta de comida y servicios, así como en la producción de alimentos a pequeña escala.

A partir de los créditos que otorgamos para el segmento popular, promovemos la venta de alimentos saludables que generan impactos positivos en la salud, el saneamiento, y también en la alimentación de quienes los consumen. Asimismo, por el tipo de ropa, calzado y otros productos locales que nuestras clientas venden, contribuimos a la generación de impactos positivos para la preservación de la cultura y patrimonio de sus comunidades. Por último, debido a que los créditos que otorgamos se utilizan para actividades productivas, promovemos la generación de empleo.

Sin embargo, el uso que se le da a nuestros créditos también podría contribuir a generar impactos negativos en el medio ambiente por la generación y disposición de residuos alimenticios y de empaque que resultan de la venta de alimentos de nuestras clientas, y en menor medida en el suelo, los ecosistemas y la biodiversidad. De igual forma, el uso de los créditos que otorgamos podría contribuir a la generación de impactos negativos en la salud y saneamiento de las comunidades por la venta de productos no saludables o dañinos, y en la economía por la creación de empleos informales y posibles malas condiciones laborales.

El análisis presentado a continuación muestra las principales áreas donde nuestras actividades bancarias generan impactos a nivel de la cartera de clientes, dando una perspectiva de impactos positivos y negativos.

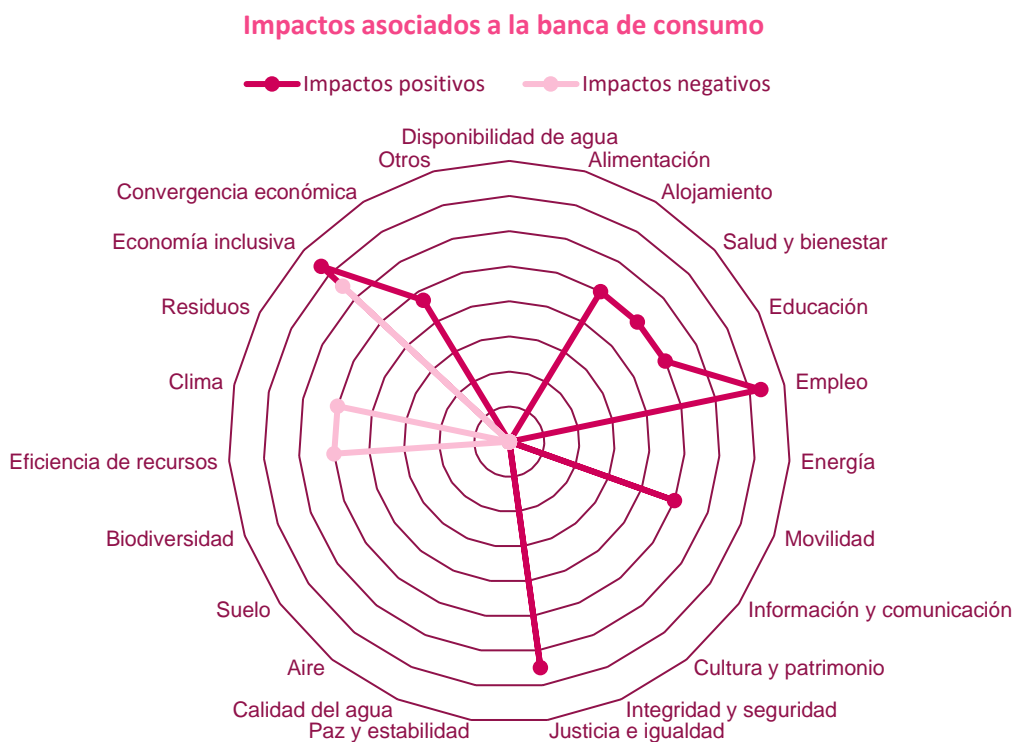


Figura 4. Impactos positivos y negativos relacionados a la banca de consumo.

A través de los productos que ofrecemos en Compartamos Banco dentro de la banca de consumo, observamos en la Figura 3 que los impactos más significativos radican en las áreas de empleo, economías inclusivas, y justicia e igualdad, seguido de alojamiento, salud y saneamiento, movilidad, educación y convergencia económica. Los impactos significativos se deben principalmente por el acceso al financiamiento que otorgamos gracias a nuestros créditos en los mercados Grupal Mujer, Grupal Mixto e Individual Mixto. Adicionalmente, el uso de los créditos en los diferentes sectores genera movilidad y empleo, y, por ende, alojamiento y convergencia económica.

Dentro de los impactos negativos significativos podremos encontrar de nuevo al área de economías inclusivas, seguido de los temas de clima y eficiencia de recursos, asociado principalmente a que el uso de créditos conlleva un riesgo de sobre deuda. En ocasiones nuestras clientas tienen más de un crédito y con financieras distintas debido a que buscan darles versatilidad a sus negocios, sin embargo, esto no les impide pagar los créditos en los plazos acordados.

Adicionalmente el uso de nuestros servicios dentro del sector de cría de aves podría llegar a ser un factor de riesgo en la generación de efectos negativos en el área del clima y en la eficiencia de los recursos utilizados.

Impactos asociados a los créditos otorgados por Compartamos Banco

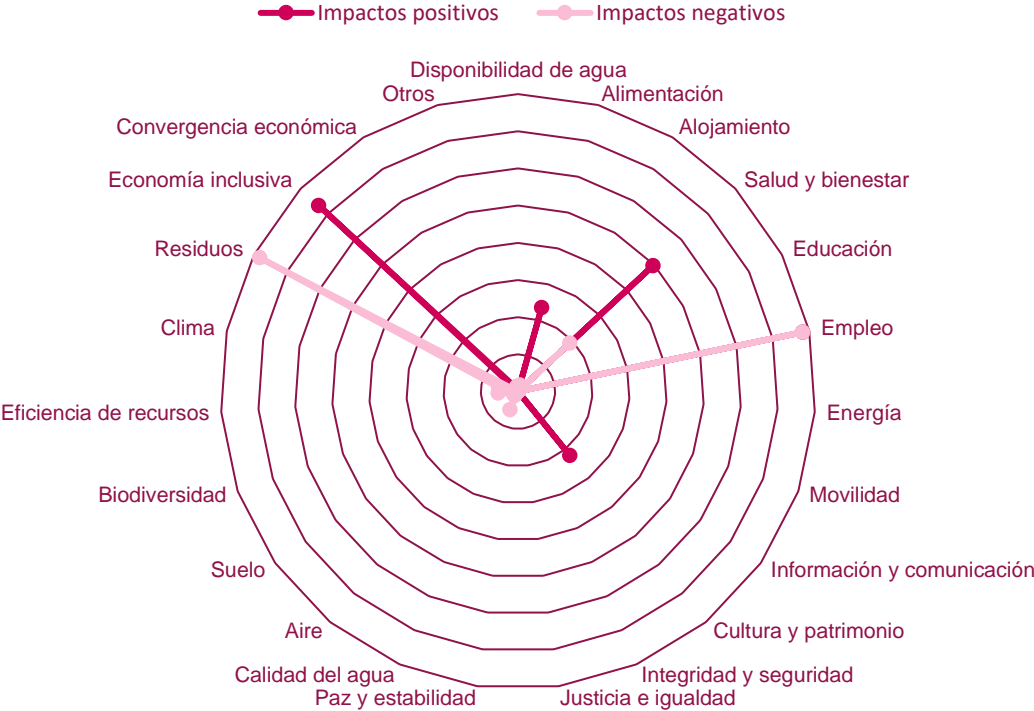


Figura 5. Impactos positivos y negativos asociados a los créditos que otorga Compartamos Banco.

En relación con los créditos otorgados por Compartamos Banco, el impacto positivo más significativo se enfoca en el tema de economías inclusivas y salud y bienestar, seguido de aspectos positivos en la cultura y de alimentación, como se observa en la Figura 4. Principalmente se debe a que, dentro de nuestros servicios de crédito, contamos con clientas que mantienen la cultura mediante la producción a pequeña escala de alimentos y venta de estos, además de generar oferta en ropa y textiles junto a cosméticos y otros productos de salud.

A su vez, ciertos sectores, como el de venta al por menor de productos textiles, prendas de vestir y calzado en puestos de venta y mercados, presentan resultados negativos en las categorías de empleo debido a los potenciales riesgos laborales, además de que los sectores de actividad de venta de alimentos y prendas de vestir presentan una alta producción de residuos y en algunos casos especiales. Esto aunado a las condiciones de las regulaciones locales en las entidades donde se llevan a cabo estas actividades, resulta en una dificultad de que los residuos sean tratados o desechados de forma adecuada. En menor medida se observa los temas de uso y calidad de los recursos naturales.

Impactos positivos

El resultado de la relación entre los impactos potencialmente positivos y los ODS dados por los indicadores IRIS+ nos muestran que se la mayor cantidad de impactos se encuentran en los ODS 2, 8 y 10, seguidos de los ODS 3, 5 y 11, tal como se observa en la figura 5.

En Compartamos Banco, con nuestros servicios y actividades estamos promoviendo el progreso de los objetivos 2, 8 y 10 gracias a los impactos positivos que generamos, contribuyendo al acceso a alimentos y a la alimentación, generando empleos con los créditos otorgados, y reduciendo las desigualdades generando nuevos negocios para alcanzar economías más saludables.

Para los objetivos 3, 5 y 11 nos mantenemos en tendencia de generar una mejoría en la salud y bienestar con puntos de venta de alimentos, ropa y calzado; igualdad de género con nuestros créditos diseñados para mujeres y la generación de empleos de manufactura, además de crear comunidades sostenibles con venta y producción de alimentos que contribuye a mantener el patrimonio gastronómico.

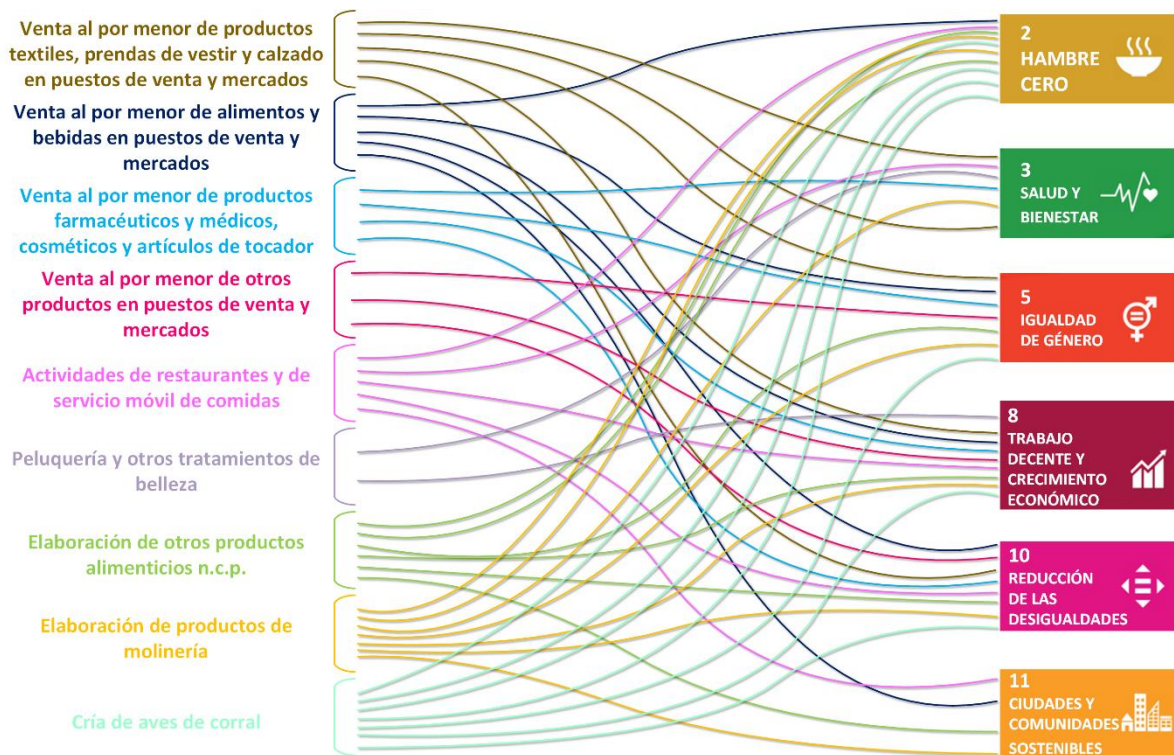


Figura 6. Relación entre los sectores de impacto de Compartamos Banco y los impactos positivos hacia los ODS.

Impactos negativos

En los impactos negativos, se observa que se tiene un enfoque mayor sobre el objetivo 12, seguido del 8, 11, 6 y 3 respectivamente.

Donde se encuentra menor impacto es en los objetivos 13, 15 y 10 en orden descendente. En todos los sectores donde Compartamos Banco tiene información de actividad se observa que se puede tener una disposición complicada de residuos, un uso considerable de empaques para los productos ofrecidos y por ende de residuos, generación de residuos especializados¹³ y de origen animal, además de tener un alto uso de tierra, agua y energía para la generación de bienes y servicios.

¹³ Residuos generados en actividades de extracción, beneficio, transformación, procesamiento y/o utilización de materiales para producir bienes y servicios, y que no reúnan características domiciliarias o no posean alguna de las características de peligrosidad en los términos de la Norma Oficial Mexicana NOM-052-SEMARNAT-2005. Algunos ejemplos son el aceite vegetal usado, envases de polietileno, aluminio, papel, cartón y vidrio. DOF. (2013). NOM-161-SEMARNAT-2011. https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5286505&fecha=01/02/2013&print=true

En el aspecto laboral, se atribuye la cantidad de impactos negativos a que pueden existir condiciones laborales no favorables o con ingresos potencialmente bajos o irregulares. En impactos de agua, radica en la contaminación derivada de residuos (por ejemplo, empaques de unícel y de plástico), y por escasez y contaminación del agua por producción de alimentos o por cría de animales.

En impactos hacia la salud, encontramos que dentro de la producción y venta de alimentos se pueden encontrar alimentos y dietas no saludables, además de que durante la cría de animales puede existir el uso de medicamentos y hormonas que afecten a la salud, junto a la producción de contaminantes en aerosoles que impactan en la salud humana.

Dentro de tres sectores observamos que podrían llegar a contribuir a la emisión adicional de gases de efecto invernadero, entre los cuales se encuentra el metano. Adicionalmente, dentro del sector de cría de aves se pueden encontrar cría intensiva, organismos genéticamente modificados, uso de áreas protegidas, y contaminación por residuos animales.



Figura 7. Relación entre los sectores de impacto de Compartamos Banco y los impactos negativos hacia los ODS.

Objetivos

Durante 2021 trabajamos para desarrollar nuestra estrategia de sostenibilidad en la cual definimos cinco ejes estratégicos, cada uno con distintos ámbitos, objetivos y metas, que abordan los temas en los que buscamos generar un mayor impacto positivo o disminuir el impacto negativo ocasionado por nuestro negocio.

Cumpliendo con el PBR 2, definimos dos objetivos específicos, medibles, alcanzables, relevantes y razonablemente temporales (SMART, por sus siglas en inglés) que van en línea con nuestra estrategia de sostenibilidad:

Tabla con los objetivos SMART de Compartamos Banco

Objetivo SMART	Ejemplos de indicadores clave de desempeño (KPIs)	Problemática por atender	Área de impacto UNEP FI	ODS relacionados
Para 2025 incluir/empoderar financieramente a cinco millones de mujeres mediante el acceso a oportunidades financieras convenientes y sencillas.	Número de cuentas proporcionadas a clientas no bancarizadas, infrabancarizadas ¹⁴ o desatendidas. (FN-CB-240a.3, SASB) PD5677 Productos dirigidos hacia mujeres. (IRIS+) Porcentaje de clientas que utilizan la aplicación digital para realizar transacciones. Número de transacciones realizadas por clientas a través de corresponsales bancarios.	Aumentar el volumen de la población bancarizada, especialmente mujeres, de la base de la pirámide en México.	Justicia e igualdad	5.5, 10.2
Al 2025 desembolsar diez millones de créditos menores a 500 USD, reforzando la penetración del crédito al segmento más bajo de la población.	Número y valor de los préstamos personales. (FN-CB-000.B, SASB)	Incrementar el acceso a alternativas de crédito en el segmento más bajo de la población en México.	Economía inclusiva	1.4, 8.3, 9.3

Nota. Para ambos objetivos el año base es 2020.

¹⁴ Infrabancarizado se refiere a aquellos hogares que cuentan con una cuenta de ahorros o de cheques, pero usan de forma regular otros servicios financieros alternos, de acuerdo con la definición de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos de EE. UU. ([FDIC](#), en inglés).

Siguientes pasos

Este análisis sobre impactos positivos y negativos sobre las actividades de créditos y cuentas de ahorro de Compartamos Banco nos permite identificar con mayor precisión las oportunidades para aumentar los impactos positivos en las áreas de inclusión económica y de empleo, a la par que reducimos los negativos en áreas de riesgos de empleo y manejo de residuos.

Con esto, podremos generar dos objetivos que sean específicos, medibles, alcanzables, relevantes y razonablemente temporales (SMART) para poder adecuar nuestra estrategia en reducir los impactos negativos más significativos. Esto se logrará mediante un monitoreo y medición periódica del progreso de los objetivos SMART.

Finalmente, la transparencia es un paso fundamental en nuestra gestión de impactos negativos, siendo el paso final el reporte de progreso anual sobre los objetivos SMART, junto a los impactos significativos positivos o negativos hallados, en materia social y de medio ambiente.

Áreas de mejora

En Gentera y Compartamos Banco estamos convencidos que este análisis es solo un primer paso hacia un mejor entendimiento de los impactos que nuestros productos generan en nuestros clientes, sus familias, las comunidades, el medio ambiente y el desarrollo sostenible.

Entre las áreas de oportunidad en el proceso de recopilación de información para el uso de la herramienta de análisis de portafolio de bancos de UNEP FI, identificamos brechas en los datos de nivel de ingresos de nuestros clientes y en el mapeo de las actividades o sectores en los que los créditos son utilizados de manera desglosada para cada uno de nuestros productos de crédito.

Hacia el futuro, se puede buscar recopilar información más específica a través de encuestas de seguimiento, empleando las nomenclaturas internacionales^{15,16,17,18} para facilitar el uso y aplicación de la información para obtener una visión más específica en el seguimiento a los potenciales impactos identificados. Los datos que necesitamos obtener son datos de **cantidad de productos otorgados a mujeres y monto en crédito, empleos que se hayan generado a partir de nuestros créditos, la cantidad de residuos generados en los sectores de mayor actividad, así como su calidad y clasificación en residuos peligrosos o no peligrosos, tipo y cuantía de los alimentos tanto producidos como vendidos, cantidad del agua usada y de ser posible la calidad de agua que es generada como descarga.**

¹⁵ Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas. [ISIC](#).

¹⁶ Sistema de Clasificación Industrial de Norteamérica. [NAICS](#).

¹⁷ [NACE](#).

¹⁸ Australian and New Zealand Standard Industrial Classification. [ANZSIC](#).

Esta información puede obtenerse por medio de seguimiento a los créditos otorgados, realizando un seguimiento anual a los acreedores de los créditos para obtener datos como **posicionamiento de trabajos o los trabajos que se han generado, en el caso de alimentos, el tipo de alimentos que se producen o venden, la cantidad de agua consumida, además de visualizar la mejoría de vida en las personas con créditos.**

Adicionalmente, se buscará **obtener información acerca del 21.78% de la cartera que no se incluyó en este primer análisis de impactos**, recabando más información acerca del uso que se da a estos créditos de los cuales no tenemos visibilidad sobre su uso final.

Referencias

Marco de IRIS+: [IRIS+ and the SDGs](#)

Plan Nacional de Desarrollo de México 2019-2024: [Agenda 2030 | México](#)

Principios de la Banca Responsable: [Principles for Responsible Banking – United Nations Environment Programme \(UNEP\)](#)

Iniciativa Financiera de la UNEP: [United Nations Environment Programme – Finance Initiative \(UNEP-FI\)](#)

Glosario de ODS

Se incluyen los ODS que son mencionados en este documento. La lista completa de los Objetivos de Desarrollo Sostenible es pública, y se encuentra en [esta liga](#).

1.4 De aquí a 2030, garantizar que todos los hombres y mujeres, en particular los pobres y los vulnerables, tengan los mismos derechos a los recursos económicos y acceso a los servicios básicos, la propiedad y el control de la tierra y otros bienes, la herencia, los recursos naturales, las nuevas tecnologías apropiadas y los servicios financieros, incluida la micro financiación.

1.5 De aquí a 2030, fomentar la resiliencia de los pobres y las personas que se encuentran en situaciones de vulnerabilidad y reducir su exposición y vulnerabilidad a los fenómenos extremos relacionados con el clima y otras perturbaciones y desastres económicos, sociales y ambientales.

2. Poner fin al hambre, lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición y promover la agricultura sostenible.

2.1 De aquí a 2030, poner fin al hambre y asegurar el acceso de todas las personas, en particular los pobres y las personas en situaciones de vulnerabilidad, incluidos los niños menores de 1 año, a una alimentación sana, nutritiva y suficiente durante todo el año.

3.1 De aquí a 2030, reducir la tasa mundial de mortalidad materna a menos de 70 por cada 100.000 nacidos vivos.

3.2 De aquí a 2030, poner fin a las muertes evitables de recién nacidos y de niños menores de 5 años, logrando que todos los países intenten reducir la mortalidad neonatal al menos a 12 por cada 1.000 nacidos vivos y la mortalidad de los niños menores de 5 años al menos a 25 por cada 1.000 nacidos vivos.

3.3 De aquí a 2030, poner fin a las epidemias del SIDA, la tuberculosis, la malaria y las enfermedades tropicales desatendidas y combatir la hepatitis, las enfermedades.

3.4 De aquí a 2030, reducir en un tercio la mortalidad prematura por enfermedades no transmisibles mediante su prevención y tratamiento, y promover la salud mental y el bienestar.

3.5 Fortalecer la prevención y el tratamiento del abuso de sustancias adictivas, incluido el uso indebido de estupefacientes y el consumo nocivo de alcohol.

3.6 De aquí a 2020, reducir a la mitad el número de muertes y lesiones causadas por accidentes de tráfico en el mundo.

3.7 De aquí a 2030, garantizar el acceso universal a los servicios de salud sexual y reproductiva, incluidos los de planificación familiar, información y educación, y la integración de la salud reproductiva en las estrategias y los programas nacionales.

3.8 Lograr la cobertura sanitaria universal, incluida la protección contra los riesgos financieros, el acceso a servicios de salud esenciales de calidad y el acceso a medicamentos y vacunas inocuos, eficaces, asequibles y de calidad para todos.

3.9 De aquí a 2030, reducir considerablemente el número de muertes y enfermedades causadas por productos químicos peligrosos y por la polución y contaminación del aire, el agua y el suelo.

4. Garantizar una educación inclusiva y equitativa de calidad y promover oportunidades de aprendizaje permanente para todos.

4.4 De aquí a 2030, aumentar considerablemente el número de jóvenes y adultos que tienen las competencias necesarias, en particular técnicas y profesionales, para acceder al empleo, el trabajo decente y el emprendimiento.

4.5 De aquí a 2030, eliminar las disparidades de género en la educación y asegurar el acceso igualitario a todos los niveles de la enseñanza y la formación profesional para las personas vulnerables, incluidas las personas con discapacidad, los pueblos indígenas y los niños en situaciones de vulnerabilidad.

5. Lograr la igualdad de género y empoderar a todas las mujeres y las niñas.

5.5 Asegurar la participación plena y efectiva de las mujeres y la igualdad de oportunidades de liderazgo a todos los niveles decisorios en la vida política, económica y pública.

5.6 Asegurar el acceso universal a la salud sexual y reproductiva y los derechos reproductivos según lo acordado de conformidad con el Programa de Acción de la Conferencia Internacional sobre la Población y el Desarrollo, la Plataforma de Acción de Beijing y los documentos finales de sus conferencias de examen.

6.3 De aquí a 2030, mejorar la calidad del agua reduciendo la contaminación, eliminando el vertimiento y minimizando la emisión de productos químicos y materiales peligrosos, reduciendo a la mitad el porcentaje de aguas residuales sin tratar y aumentando considerablemente el reciclado y la reutilización sin riesgos a nivel mundial.

6.4 De aquí a 2030, aumentar considerablemente el uso eficiente de los recursos hídricos en todos los sectores y asegurar la sostenibilidad de la extracción y el abastecimiento de agua dulce para hacer frente a la escasez de agua y reducir considerablemente el número de personas que sufren falta de agua.

6.6 De aquí a 2020, proteger y restablecer los ecosistemas relacionados con el agua, incluidos los bosques, las montañas, los humedales, los ríos, los acuíferos y los lagos.

7. Garantizar el acceso a una energía asequible, fiable, sostenible y moderna para todos.

8.4 Mejorar progresivamente, de aquí a 2030, la producción y el consumo eficientes de los recursos mundiales y procurar desvincular el crecimiento económico de la degradación del medio ambiente, conforme al Marco Decenal de Programas sobre Modalidades de Consumo y Producción Sostenibles, empezando por los países desarrollados.

8.5 De aquí a 2030, lograr el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todas las mujeres y los hombres, incluidos los jóvenes y las personas con discapacidad, así como la igualdad de remuneración por trabajo de igual valor.

8.6 De aquí a 2020, reducir considerablemente la proporción de jóvenes que no están empleados y no cursan estudios ni reciben capacitación.

9.1 Desarrollar infraestructuras fiables, sostenibles, resilientes y de calidad, incluidas infraestructuras regionales y transfronterizas, para apoyar el desarrollo económico y el bienestar humano, haciendo especial hincapié en el acceso asequible y equitativo para todos.

9.4 De aquí a 2030, modernizar la infraestructura y reconvertir las industrias para que sean sostenibles, utilizando los recursos con mayor eficacia y promoviendo la adopción de tecnologías y procesos industriales limpios y ambientalmente racionales, y logrando que todos los países tomen medidas de acuerdo con sus capacidades respectivas.

10. Reducir la desigualdad en los países y entre ellos.

10.1 De aquí a 2030, lograr progresivamente y mantener el crecimiento de los ingresos del 40% más pobre de la población a una tasa superior a la media nacional.

10.2 De aquí a 2030, potenciar y promover la inclusión social, económica y política de todas las personas, independientemente de su edad, sexo, discapacidad, raza, etnia, origen, religión o situación económica u otra condición.

10.3 Garantizar la igualdad de oportunidades y reducir la desigualdad de resultados, incluso eliminando las leyes, políticas y prácticas discriminatorias y promoviendo legislaciones, políticas y medidas adecuadas a ese respecto.

11.3 De aquí a 2030, aumentar la urbanización inclusiva y sostenible y la capacidad para la planificación y la gestión participativas, integradas y sostenibles de los asentamientos humanos en todos los países.

11.5 De aquí a 2030, reducir significativamente el número de muertes causadas por los desastres, incluidos los relacionados con el agua, y de personas afectadas por ellos, y reducir considerablemente las pérdidas económicas directas provocadas por los desastres en comparación con el producto interno bruto mundial, haciendo especial hincapié en la protección de los pobres y las personas en situaciones de vulnerabilidad.

11.6 De aquí a 2030, reducir el impacto ambiental negativo per cápita de las ciudades, incluso prestando especial atención a la calidad del aire y la gestión de los desechos municipales y de otro tipo.

12.2 De aquí a 2030, lograr la gestión sostenible y el uso eficiente de los recursos naturales.

12.3 De aquí a 2030, reducir a la mitad el desperdicio de alimentos per cápita mundial en la venta al por menor y a nivel de los consumidores y reducir las pérdidas de alimentos en las cadenas de producción y suministro, incluidas las pérdidas posteriores a la cosecha.

12.4 De aquí a 2020, lograr la gestión ecológicamente racional de los productos químicos y de todos los desechos a lo largo de su ciclo de vida, de conformidad con los marcos internacionales convenidos, y reducir significativamente su liberación a la atmósfera, el agua y el suelo a fin de minimizar sus efectos adversos en la salud humana y el medio ambiente.

12.5 De aquí a 2030, reducir considerablemente la generación de desechos mediante actividades de prevención, reducción, reciclado y reutilización.

12.6 Alentar a las empresas, en especial las grandes empresas y las empresas transnacionales, a que adopten prácticas sostenibles e incorporen información sobre la sostenibilidad en su ciclo de presentación de informes.

13. Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos.

13.1 Fortalecer la resiliencia y la capacidad de adaptación a los riesgos relacionados con el clima y los desastres naturales en todos los países.

14. Conservar y utilizar sosteniblemente los océanos, los mares y los recursos marinos para el desarrollo sostenible.

15.1 De aquí a 2020, asegurar la conservación, el restablecimiento y el uso sostenible de los ecosistemas terrestres y los ecosistemas interiores de agua dulce y sus servicios, en particular los bosques, los humedales, las montañas y las zonas áridas, en consonancia con las obligaciones contraídas en virtud de acuerdos internacionales.

15.2 De aquí a 2020, promover la puesta en práctica de la gestión sostenible de todos los tipos de bosques, detener la deforestación, recuperar los bosques degradados y aumentar considerablemente la forestación y la reforestación a nivel mundial.

15.3 De aquí a 2030, luchar contra la desertificación, rehabilitar las tierras y los suelos degradados, incluidas las tierras afectadas por la desertificación, la sequía y las inundaciones, y procurar lograr un mundo con efecto neutro en la degradación de las tierras.

15.4 De aquí a 2030, asegurar la conservación de los ecosistemas montañosos, incluida su diversidad biológica, a fin de mejorar su capacidad de proporcionar beneficios esenciales para el desarrollo sostenible.

Glosario Indicadores IRIS+

Indicadores IRIS+ con descripción a detalle.

Indicador IRIS+	Nombre del indicador	Descripción
PI9465	Colocaciones de trabajo	Número de clientes que fueron colocados en trabajos de medio tiempo completo, permanentes o temporales.
PI3527	Tasa de colocación de trabajo	Porcentaje de clientes que fueron colocados en trabajos de medio tiempo completo, permanentes o temporales.
PD5677	Productos dirigidos hacia mujeres	Indica si una organización ofrece productos o servicios que benefician a mujeres.
PI1533	Enfermedad o condición atendida	Describe las enfermedades/condiciones cubiertas por los productos o servicios brindados. La lista de las posibles enfermedades se encuentra aquí .
OI7365	Prácticas de calidad del agua	Indica si se llevan a cabo prácticas de gestión para proteger la calidad del agua.
OI0263	Agua extraída	Volumen de agua extraído de agua superficial, marina, subterránea, o de un tercero.
OI1479	Emisiones de Gases de Efecto Invernadero: Total	Cantidad de emisiones de gases de efecto invernadero por las operaciones de la organización.
PI1489	Área de tierra deforestada	Área de tierra deforestada por la organización.
OI6192	Residuos eliminados: Total	Cantidad de residuos eliminados por la organización.
OI1346	Residuos generados: Residuos peligrosos	Cantidad de residuos peligrosos generados por la organización. Por peligrosos, se refieren a residuos que pueden presentar un peligro a la contaminación del medioambiente o requiere manejo especial para hacerlo menos peligroso.
OI8843	Residuos generados: Otros	Cantidad de los residuos que fueron eliminados de otra forma diferente a la composta o incineración.
OI4194	Sistema de trazabilidad (materias primas)	Indica si la organización cuenta con un sistema de trazabilidad para sus materias primas. Se refiere a un sistema que permite a una organización la fuente original de las materias primas y sus rutas en el proceso de manufactura.