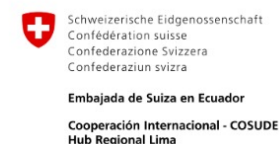


Capacitación Rumbo Verde: Innovación Financiera para un Futuro Sostenible.



Objetivo del Webinar

Fortalecer las capacidades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito para diseñar e implementar estrategias de financiamiento verde, comprender la complementariedad entre los créditos verdes y los Sistemas de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), e identificar oportunidades para financiar actividades productivas resilientes frente al cambio climático.

Financiamiento verde inclusivo y enfoque SARAS

Conceptos Clave

Financiamiento Verde

Instrumentos financieros para actividades que contribuyen a objetivos ambientales: mitigación climática, adaptación, protección de recursos naturales y economía circular.

Inclusión Financiera Climática

Acceso a servicios financieros que ayuden a mitigar riesgos climáticos y adapten comunidades vulnerables.

Créditos Verdes

Producto financiero para proyectos que generan beneficios ambientales y promueven preservación de biodiversidad.

Sistema SARAS

Conjunto de políticas y procedimientos para identificar, evaluar y gestionar riesgos ambientales y sociales.

¿Por qué hablar hoy de Finanzas Verdes?

Durante muchos años las instituciones financieras evaluaban únicamente capacidad de pago, garantías, historial crediticio.

Hoy esto ya no es suficiente.

Los efectos del cambio climático generan nuevos riesgos para las instituciones financieras.

Por ello nacen las Finanzas Verdes.

¿Por qué hablar hoy de Finanzas Verdes?

Durante muchos años las instituciones financieras evaluaban únicamente capacidad de pago, garantías, historial crediticio.

Hoy esto ya no es suficiente.

Los efectos del cambio climático generan nuevos riesgos para las instituciones financieras.

Por ello nacen las Finanzas Verdes.

¿Qué son las Finanzas Verdes?

Las Finanzas Verdes son el conjunto de productos, servicios e inversiones que generan beneficios ambientales y sociales, mientras mantienen la sostenibilidad financiera.

Su propósito es movilizar recursos hacia actividades que reduzcan emisiones; protejan recursos naturales; mejoren la adaptación al cambio climático; aumenten la resiliencia económica.

Los principales objetivos de las finanzas verdes son:

- Reducir riesgos climáticos
- Proteger la cartera
- Impulsar nuevos negocios
- Facilitar acceso a recursos internacionales
- Apoyar el desarrollo sostenible

¿Qué es un Crédito Verde?

Un Crédito Verde es un financiamiento destinado exclusivamente a actividades que generan beneficios ambientales verificables.

Lo importante no es el nombre del crédito. Lo importante es el destino del financiamiento.

Ejemplos:

Agricultura sostenible - Sistemas de riego eficientes - Paneles solares - Bioinsumos
Reforestación - Economía circular - Vivienda sostenible - Manejo eficiente del agua
Movilidad eléctrica

¿Qué NO es un Crédito Verde?

- Otorgar un crédito tradicional a una actividad contaminante.
- Comprar maquinaria que incremente emisiones.
- Financiar actividades incluidas en listas de exclusión.
- Un Crédito que no genere beneficios ambientales verificables.
- Créditos que solo tienen el nombre pero no destinos del financiamiento.

Consideraciones para otorgar Créditos Verdes



Finalidad Ambiental

Financia actividades que reducen impacto ambiental: energías renovables, eficiencia energética, agricultura sostenible.



Criterios de Elegibilidad

Actividades deben cumplir criterios ambientales específicos según taxonomías verdes.



Medición de Impacto

Reportar impacto ambiental: reducción CO₂, ahorro energético, volumen de residuos reciclados.

¿Qué es SARAS? Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales.

Es una metodología para identificar, evaluar, clasificar y gestionar riesgos ambientales y sociales asociados a una operación crediticia; y busca:

- Reducir riesgos crediticios
- Evitar impactos negativos
- Cumplir estándares internacionales
- Proteger la cartera
- Mejorar decisiones

Componentes clave del SARAS

Política Ambiental y Social

Declaración institucional de compromiso con sostenibilidad y criterios de exclusión.

Identificación de Riesgos Ambientales y Sociales

Revisión inicial mediante Listado de Exclusión institucional.

Categorización

Asignación de categoría de riesgo: alto, medio o bajo.

Debida Diligencia Ambiental y Social

Evaluación profunda para actividades con riesgos medios o altos.

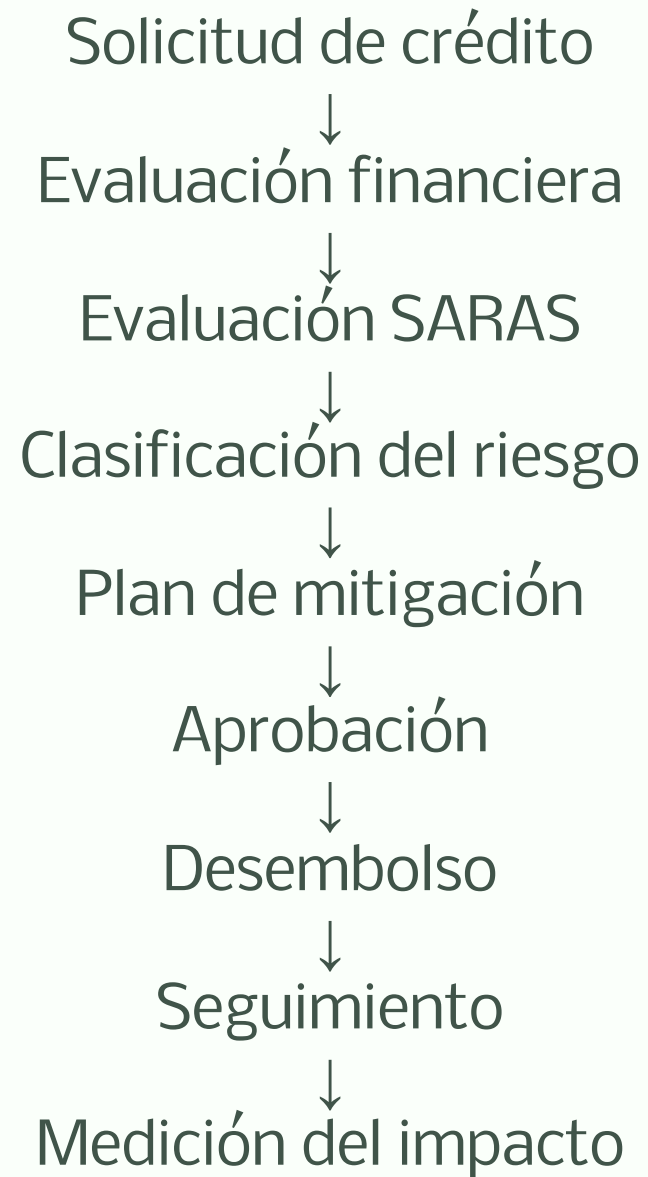
Plan de Acción

Compromisos y medidas para mitigar riesgos identificados.

Monitoreo

Supervisión continua del cumplimiento de planes de acción.

Proceso general SARAS



Herramientas SARAS

Lista de exclusión: Es un documento que contiene las actividades económicas que la institución decide no financiar debido a que generan impactos ambientales o sociales inaceptables, incumplen la legislación vigente o contradicen la política de sostenibilidad institucional.

Es la primera herramienta que utiliza el oficial de crédito durante la evaluación.

Busca evitar que la institución financie actividades que puedan ocasionar:

- Daños irreversibles al ambiente.
- Conflictos sociales.
- Riesgos legales.
- Riesgos reputacionales.
- Pérdidas económicas.

Herramientas SARAS

Checklist ambiental: Es una lista estructurada de preguntas que permite identificar los principales riesgos ambientales y sociales asociados al proyecto que solicita financiamiento.

Es la herramienta más utilizada por el oficial de crédito durante la visita de campo y busca detectar riesgos antes del desembolso del crédito. Permite detectar problemas simples que pueden corregirse fácilmente antes del desembolso.

¿Qué evalúa?

- Aspectos ambientales
 - Manejo del agua.
 - Manejo de residuos.
 - Conservación del suelo.
 - Uso de agroquímicos.
 - Protección de bosques.
 - Consumo energético.
 - Biodiversidad.

¿Qué evalúa?

- Aspectos sociales
 - Seguridad laboral.
 - Trabajo infantil.
 - Igualdad de oportunidades.
 - Relaciones comunitarias.
 - Condiciones laborales.
 - Salud ocupacional.

Herramientas SARAS

Clasificación del Riesgo Ambiental y Social: Consiste en asignar un nivel de riesgo a la actividad económica según los impactos identificados. Permite asignar recursos de supervisión donde realmente son necesarios.

No todas las actividades tienen el mismo nivel de riesgo.

Categorías:

- Riesgo Bajo: tiene impactos mínimos, fácilmente controlables.
- Riesgo Medio: tiene impactos moderados y requieren algunas medidas de mitigación.
- Riesgo Alto: tiene impactos significativos y requieren evaluación detallada y seguimiento permanente.

Herramientas SARAS

Evaluación Ambiental y Social: Es un análisis más profundo cuando el proyecto presenta riesgos medios o altos. Busca comprender las causas del riesgo y proponer soluciones. No se aplica a todas las operaciones.

Analiza:

- Permisos ambientales y de funcionamiento.
- Ubicación física
- Manejo de residuos.
- Posibles contaminaciones al ambiente
- Impacto sobre comunidades.
- Cumplimiento legal.
- Condiciones laborales.

Herramientas SARAS

Visita de Campo: Es la inspección realizada por el oficial de crédito para verificar las condiciones reales del proyecto, y apunta a confirmar que la información entregada por el cliente corresponde a la realidad.

Durante la visita se observa:

- Infraestructura.
- Fuentes de agua.
- Bosques.
- Residuos.
- Cultivos.
- Ganado.
- Seguridad laboral.
- Relación con vecinos.
- Herramientas utilizadas
- Fotografías.
- GPS.
- Checklist.

Herramientas SARAS

Plan de Acción Ambiental y Social: es un documento donde se establecen las acciones que el cliente debe implementar para reducir los riesgos identificados, para mitigar los riesgos detectados antes, durante o después del desembolso. Es el equivalente a una hoja de ruta o mejora.

Permite que el crédito contribuya a mejorar las condiciones ambientales y sociales del cliente.

Contenido:

- Problema
- Acción
- Responsable
- Plazo
- Indicador

Herramientas SARAS

Monitoreo y Seguimiento: Es la revisión periódica del cumplimiento de los compromisos ambientales y sociales adquiridos por el cliente. Busca asegurar que las medidas implementadas continúan funcionando.

¿Qué verifica?

- Cumplimiento del Plan de Acción.
- Uso adecuado del crédito.
- Nuevos riesgos.
- Indicadores ambientales.

Frecuencia

- Medio: Cada seis meses (sugerido)
- Alto: Cada tres meses (sugerido)

Diferencias entre Crédito Verde vs. SARAS

Crédito Verde

Promover lo ambientalmente positivo

- Producto financiero
- Promover actividades ambientalmente positivas
- Financiar sostenibilidad
- Créditos específicos (energía renovable, eficiencia)
- Imagen positiva, acceso a financiamiento verde
- Fichas de producto verde
- Oferta de valor

SARAS

Evitar lo ambiental o socialmente negativo

- Sistema de gestión de riesgos ambientales y sociales
- Previene impactos ambientales/sociales negativos
- Identificación, evaluación y monitoreo de riesgos ambientales y sociales en operaciones de crédito
- Aplica desde que se implementa la política
- Minimizar impactos, cumplir normativa
- Política de administración de riesgos sociales y ambientales
- Herramienta de administración de riesgos ambientales y sociales

❏ **Importante:** Realizar análisis SARAS NO convierte un crédito en "verde". Son herramientas complementarias con objetivos distintos.

Diferencias entre Crédito Verde vs. SARAS

Crédito Verde

Financia actividades sostenibles

Genera impactos positivos

Es un producto financiero

Genera cartera verde

SARAS

Evalúa riesgos ambientales y sociales

Evita impactos negativos

Es un sistema de gestión

Protege la cartera

 **Importante:** Realizar análisis SARAS NO convierte un crédito en "verde". Son herramientas complementarias con objetivos distintos.

Ejemplos de Aplicación

Agricultura Sostenible

Crédito Verde: Producción agroecológica de cacao con riego por goteo.

SARAS: Evaluar riesgos de contaminación del agua y degradación del suelo.

Ganadería Sostenible

Crédito Verde: Sistemas silvopastoriles con biodigestores.

SARAS: Identificar riesgos de contaminación por residuos ganaderos.

Energías Renovables

Crédito Verde: Instalación de paneles solares en fincas.

SARAS: Evaluar impactos del proyecto y manejo de residuos tecnológicos.

Las finanzas verdes representan una oportunidad estratégica para ampliar la cartera y fortalecer la resiliencia de las Cooperativas.

Los créditos verdes permiten orientar recursos hacia inversiones con beneficios ambientales y sociales verificables.

SARAS complementa estos productos al reducir los riesgos ambientales y sociales de las operaciones, mejorando la calidad de la cartera.

El sector rural y agropecuario ofrece un alto potencial para desarrollar soluciones financieras innovadoras que combinen productividad, adaptación al cambio climático e inclusión financiera.

Capacitación Rumbo Verde: Innovación Financiera para un Futuro Sostenible.



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA