

Capacitación Rumbo Verde: Innovación Financiera para un Futuro Sostenible.



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Objetivo del Webinar

Fortalecer las capacidades de las instituciones financieras para incorporar criterios de sostenibilidad y resiliencia climática en sus productos y servicios financieros, identificar oportunidades de financiamiento alineadas al Plan Nacional de Adaptación (PNA) y establecer mecanismos de verificación que aseguren la integridad ambiental de las inversiones financiadas.

Incorporación de criterios de sostenibilidad ambiental y resiliencia en la oferta de servicios financieros

Las instituciones financieras enfrentan una nueva realidad:

- Mayor frecuencia de eventos climáticos extremos.
- Incremento de pérdidas económicas.
- Aumento del riesgo crediticio.
- Nuevas exigencias regulatorias.
- Creciente demanda de productos sostenibles.

La sostenibilidad ya no es un elemento diferenciador.

Se está convirtiendo en una condición para competir.

¿Qué significa integrar sostenibilidad?

Es incorporar variables ambientales, climáticas y sociales en:

- Diseño de productos.
- Evaluación crediticia.
- Gestión de riesgos.
- Seguimiento de cartera.
- Relación con clientes.
- Evolución de la oferta financiera

Modelo tradicional vs Modelos Resiliente

Modelo tradicional

Analiza:

- Garantías
- Historial crediticio
- Ingresos
- Endeudamiento

Modelo resiliente

Analiza además:

- Exposición climática
- Vulnerabilidad productiva
- Capacidad de adaptación
- Prácticas sostenibles
- Riesgos ambientales

¿Qué es resiliencia financiera?

Capacidad de una persona, empresa o productor para:

- Resistir eventos climáticos.
- Recuperarse rápidamente.
- Mantener ingresos.
- Continuar pagando sus obligaciones.

Productos financieros resilientes

Crédito

- Adaptación al cambio climático
- Mitigación al cambio climático
- Agricultura climáticamente inteligente

Ahorro

- Fondos de emergencia climática
- Ahorro programado para adaptación

Seguros

- Seguros agrícolas
- Seguros paramétricos

Garantías

- Garantías para inversiones verdes

Criteria mínimos para un producto resiliente

Debe contribuir a:

- Reducir vulnerabilidad
- Mejorar productividad
- Reducir pérdidas
- Incrementar adaptación
- Generar beneficios ambientales

Finanzas Verdes

Definición

Subconjunto de finanzas sostenibles con objetivos ambientales medibles y verificables que promuevan el desarrollo sostenible.

Objetivo Clave

Promoción y control de la contaminación, conservación de recursos naturales y biodiversidad.

Conceptos Fundamentales

Para comprender el crédito verde, es crucial entender tres conceptos interconectados:

Adaptación

Reducir la vulnerabilidad climática en personas, cultivos y sistemas productivos expuestos (agro, agua, infraestructura).

Mitigación

Acciones que evitan, reducen o capturan emisiones de GEI.

Capacidad Adaptativa

Fortalecer la respuesta ante amenazas.

Adaptación al Cambio Climático

La adaptación busca reducir la vulnerabilidad climática en personas, cultivos y sistemas productivos.

- Fortalece la capacidad de anticipar, resistir y recuperarse ante amenazas.
- Para entidades, implica orientar flujos financieros a prácticas que reducen el riesgo productivo y de crédito de sus socios.

Mitigación del Cambio Climático

Acciones que evitan, reducen o capturan emisiones de GEI, orientando la transición hacia procesos de menor intensidad de carbono.

Eficiencia Energética

Motores de alta eficiencia, iluminación LED.

Energías Renovables

Bombeo solar fotovoltaico, biodigestores.

Procesos Limpios

Calderas con recuperación de calor, recirculación de agua.

Construcción Sostenible

Aislamiento térmico, ventilación e iluminación natural.

Taxonomía de Crédito Verde

Diccionario Común

Define actividades elegibles como "verdes" y sus condiciones, estandarizando la originación, evaluación y reporte de carteras en las entidades financieras.

Transparencia

Facilita la estandarización de destinos, y criterios asociados, evitando la subjetividad y el "greenwashing".

Guía Estratégica

Orienta la conexión de créditos con objetivos alineados con marcos nacionales e internacionales.

Taxonomía de Adaptación: Reduciendo la Vulnerabilidad Climática

La adaptación comprende inversiones que reducen la vulnerabilidad climática de productores, cadenas de valor y comunidades. En el agro ecuatoriano, esto incluye soluciones basadas en la naturaleza y gestión hídrica.

Soluciones Basadas en la Naturaleza

Inversiones en ecosistemas para proteger y restaurar, como reforestación y conservación de suelos.

Gestión Hídrica Eficiente

Proyectos para optimizar el uso del agua, como sistemas de riego tecnificado y recolección de agua de lluvia.

Resiliencia Agrícola

Apoyo a prácticas que fortalecen la capacidad de los cultivos y la ganadería frente a eventos climáticos extremos.

Ejemplos Taxonomía de Adaptación

Una asociación de cacaoteros en la provincia de Esmeraldas accede a crédito para sembrar árboles nativos para diversificar la producción.

Impacto esperado:

Mayor resiliencia ante sequías, sombra para el cacao, ingresos complementarios.

Destino (actividad elegible):

Sistemas agroforestales (cacao con árboles nativos).

Productores de papa en la provincia de Chimborazo solicitan microcréditos para producir compost y bocashi, para mejorar la calidad de sus suelos.

Impacto esperado:

Menos erosión y reducción de compra de fertilizantes químicos.

Destino (actividad elegible):

Acondicionamiento y recuperación de suelos.

Taxonomía de Mitigación: Reduciendo Emisiones de GEI

La mitigación agrupa inversiones que evitan o reducen emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) o aumentan la captura de carbono. Se enfoca en sectores priorizados por la NDC.

Eficiencia Energética

Motores, bombas e iluminación productiva de bajo consumo.

Energías Renovables

Implementación de sistemas térmicos o eléctricos en fincas y pequeñas plantas.

Manejo de Residuos

Uso de biodigestores para estiércol y reducción de huella agrícola.

Reforestación

Restauración con especies nativas en sistemas productivos.

Ejemplos Taxonomía de Mitigación

Una cooperativa de ahorro y crédito financia a productores de arroz en la provincia de los Ríos para cambiar la iluminación convencional de sus piladoras a LED con sensores de movimiento.

Impacto esperado:

Reducción de consumo eléctrico y costos, menor huella de carbono.

Destino (actividad elegible):

Iluminación LED y sensores de movimiento en galpones e instalaciones.

Ganaderos socios financian biodigestores para procesar estiércol de vaca y obtener biogás para cocinar y Biofertilizante para pastos.

Impacto esperado:

Reducción de CH₄ en manejo de estiércol y sustitución de GLP (gas licuado de petróleo), fertilizante Orgánico gratuito.

Destino (actividad elegible)

Biodigestores de biogás alimentados con residuos agrícolas/pecuarios

Taxonomía de Bioeconomía: Valor Sostenible de la Biodiversidad

La bioeconomía financia actividades de producción y consumo que usan la biodiversidad (plantas-animales-microorganismos y sus ecosistemas) de manera sostenible para generar ingresos y empleo, mientras se cuida el ecosistema.

Alimentos Sostenibles

Cacao y café en sistemas agroforestales.

Fibras y Madera

Manejo forestal planificado y legal.

Bioproductos

Biofertilizantes y aceites naturales.

Ecoturismo

Paisajes y servicios ecosistémicos.

Diseño de Productos de Crédito Verde

El diseño de un producto de crédito verde se basa en una metodología práctica, adaptable a la madurez institucional, la reportería disponible y el conocimiento de los equipos de negocios.

01

Identificación del Portafolio Oculto

Detectar créditos ya verdes o con potencial.

02

Selección de Destinos Verdes

Identificar inversiones financiables.

03

Definición/Adaptación del Producto

Crear o ajustar la oferta de crédito.

04

Ficha de Producto Detallada

Especificar condiciones y operativa.

Etapas 1: Identificación de Portafolio Verde Oculto

El objetivo es identificar créditos existentes que ya son, o podrían ser, verdes, para estimar la demanda real y construir casos de referencia.

Cruce Taxonómico

Comparar destinos financiados con elegibles de la taxonomía.

Preclasificación

Marcar como "posible verde" usos de fondos coincidentes.

Validación con el asesor

Confirmación del uso real del crédito y presentación de evidencias.

Cuantificación de demanda

Sumar montos y número de Operaciones “posible verde” por destino Sector/oficina

Selección de casos ancla

Elegir 5-10 Operaciones con documentación clara para construir, Fichas de caso

Resultado esperado:

Estimación de la demanda actual de crédito verde (lo que ya se financió sin llamarlo verde.

Lista de oportunidades para conversión/Renovación con producto verde

Etapas 2. Selección de Destinos Verdes

Es vital identificar, con el equipo de campo, los destinos verdes actuales o con alto potencial de financiamiento, según el perfil de clientes y actividades económicas de la zona.

Energía Renovable

Paneles solares, biodigestores.

Riego Eficiente

Sistemas de goteo.

Agricultura Sostenible

Manejo Integrado de Plagas.

Cadena de Frío Eficiente

Tecnologías de conservación.

Se recomienda una selección amplia para ofrecer diversas posibilidades de colocación y crecimiento de cartera.

Etapas 3. Definición / Adaptación del producto de crédito verde

La entidad puede optar por un nuevo producto de crédito verde o integrar destinos verdes en uno existente, lo que puede acelerar la implementación.

Adaptar Producto Existente

Definir un proceso, condiciones, monto, plazo, tasa, incentivos. Elaborar una "Ficha de Producto" y ajustar la normativa interna para su aprobación.

Nuevo Producto Específico

Definir un proceso, condiciones, monto, plazo, tasa, incentivos. Elaborar una "Ficha de Producto" y ajustar la normativa interna para su aprobación.

Etapla 4: Ficha de Producto: Condiciones

La ficha de producto detalla los aspectos financieros clave del crédito verde, buscando incentivar su uso sin limitar el acceso.

Monto	Tasa de Interés	Período de Gracia	Forma y Frecuencia de Pago
Según capacidad de pago, sin limitaciones por ser verde.	Basada en tasas existentes, con incentivo adicional.	Determinado en cada evaluación y estará acorde al tipo de proyecto a financiar.	Acorde a políticas y ciclo de cultivo, si es mensual, trimestral.
Plazos de Desembolso		Garantías y Desembolso	
Dependerán del tipo de actividad, monto y capacidad de pago del solicitante.		Según políticas vigentes; desembolso al inicio, valores habilitados según proyecto.	

Etapa 5. Destinos verdes elegibles

Es fundamental identificar inversiones que califican como "verdes", para destinos que apoyan a la resiliencia frente al cambio climático y otros objetivos ambientales.

Líneas de crédito Verde	Destinos verdes elegibles	Ámbito	Objetivos Ambientales
Eficiencia energética	- Eficiencia en combustibles - Cambio de equipos, maquinaria e iluminación. - Fabricación/suministro de equipos o productos de alta eficiencia	Cambio climático	Mitigación
Agro y forestal	- Producción agraria orgánica certificada. - Proyectos de forestación, rehabilitación y restauración de bosques. - Agroforestería y prácticas de agricultura sostenible.	Cambio climático	Protección ambiental
Construcción sostenible	- Proyectos de construcción verde (nueva, rehabilitación) - Eficiencia energética e hídrica en edificaciones.	Cambio climático	Mixto (Mitigación y Adaptación)
Movilidad sostenible	- Vehículos eléctricos o híbridos (livianos y utilitarios) - Motocicletas / tricimotos eléctricas - Infraestructura de carga para flotas	Cambio climático	Mitigación

Etapas 5. Destinos verdes elegibles

Líneas de crédito Verde	Destinos verdes elegibles	Ámbito	Objetivos ambientales
Eficiencia de procesos (manufactura)	- Modernización de procesos con ahorro de energía y materiales. - Fabricación de equipamiento de eficiencia energética	Cambio climático	Mitigación
Economía circular (manufactura)	- Reciclaje, reutilización y remanufactura. - Sustitución de insumos vírgenes por reciclados. - Diseño de productos para circularidad	Cambio climático	Protección ambiental
Producción más limpia	- Reducción del consumo del agua - Reducción de emisiones - Gestión de residuos sólidos/compostaje	Cambio Climático	Protección ambiental
Agua y gestión hídrica	- Riego tecnificado (goteo, aspersión eficiente) - Captación/almacenamiento (reservorios, cosecha de lluvia) - Tratamiento y reúso de aguas (potabilización rural)	Cambio climático	Adaptación

Inversión estándar

Inversión Estándar

Destinos descritos en la taxonomía para los que existen criterios elegibles.

Elegibilidad

- Uso de recursos para el activo verde (cotización)
 - Mapeo a la categoría del catálogo.
 - Verificación de exclusiones

Documentos de verificación

Ex Ante

- Evidencia de prácticas sostenibles o uso eficiente de recursos naturales en la actividad del socio.
- El destino debe estar plenamente identificado, eje. sistema de riego por goteo o microaspersión.
- Verificar si consta en la taxonomía: ámbito, sector, y actividad a financiar.
- Durante el proceso de crédito de casa OSFPS y cuando aplique se recomienda incluir una ficha técnica/proforma del activo o medida que se va a financiar que incluya el nombre del proveedor y características de la inversión.

Documentos de verificación

Ex Post

- Factura final de la compra o recibo de la instalación.
- Fotos que evidencien que el activo cumple con las condiciones de crédito verde en base a los criterios asociados.
- Verificación de operación y cumplimiento de condiciones del crédito.

Etapas 6. Gestión de Riesgo Climático

Reconocer cómo el clima afecta la producción y el pago de créditos es crucial. Implica identificar amenazas, medir exposición y vulnerabilidad, y convertir estos hallazgos en decisiones de crédito informadas.

Impacto del Riesgo Climático en la Capacidad de Pago

El riesgo climático impacta directamente los ingresos, costos y activos del socio o cliente, afectando su capacidad de pago. La entidad debe observar factores clave:

Eventos externos que afectan la unidad productiva.

Lluvias Intensas e Inundaciones

Sequías y Olas de Calor

Heladas y Granizo

Vientos Fuertes

Etapas 6. Gestión de Riesgo Climático

Exposición

Se refiere a los elementos del sistema socio-ecológico que, por su ubicación geográfica, pueden verse negativamente afectados por peligros asociados a fenómenos climáticos.

Impactos

Efectos en los sistemas naturales y humanos de episodios meteorológicos y climáticos extremos, como inundaciones, erosión del suelo.

Vulnerabilidad

Es la susceptibilidad de un sistema (comunidad, ecosistema, economía) a sufrir daños por el cambio climático, abarcando su sensibilidad y capacidad de adaptación.

Sensibilidad

Asociado a la actividad productiva que tiene el socio o cliente y a la afectación por los cambios bruscos de temperatura o lluvias. Se recomienda diversificar la actividad que presente mayor sensibilidad.

Etapas 7. Monitoreo y Reporte de Cartera Verde (MRV)

El MRV permite a las entidades financieras saber, mostrar y mejorar el desempeño de los créditos con destinos elegibles según la taxonomía verde.

Registrar

Correctamente qué se financia.

Verificar

Con evidencias mínimas.

Indicadores a ser analizados

Este marco define la cartera verde bajo la taxonomía, los destinos elegibles, los indicadores de producto y resultado, y las evidencias mínimas exigidas para consolidar y reportar información trimestral.

Indicadores Clave

- Monto total de cartera verde colocado.
- Saldo de cartera verde.
- Número de operaciones de cartera verde.
- Monto promedio de crédito verde.
- Plazo promedio de crédito verde.
- Porcentaje de cartera en riesgo de cartera verde.

¿Qué es el Plan Nacional de Adaptación (PNA)?

Es el instrumento que orienta las acciones nacionales para reducir la vulnerabilidad climática y fortalecer la resiliencia de sectores prioritarios.

En Ecuador los sectores más relevantes incluyen:

- Agricultura
- Agua
- Ecosistemas
- Infraestructura
- Salud
- Gestión del riesgo

Actividades alineadas al PNA susceptibles de financiamiento

Agricultura

- Riego por goteo
- Cosecha de agua
- Reservorios
- Sistemas agroforestales
- Agricultura regenerativa
- Semillas resistentes

Ganadería

- Sistemas silvopastoriles
- Pasturas resilientes
- Manejo hídrico
- Biodigestores

Agua

- Protección de fuentes
- Infraestructura hídrica
- Sistemas de almacenamiento

Ecosistemas

- Restauración forestal
- Conservación de páramos
- Reforestación protectora

Perfil de financiamiento para adaptación

Las inversiones de adaptación suelen presentar:

<u>Característica</u>	<u>Adaptación</u>
Retorno financiero	Medio plazo
Beneficio ambiental	Alto
Riesgo climático	Reduce significativamente
Inversión inicial	Moderada
Impacto social	Alto

Necesidades de financiamiento identificadas

Agricultura Familiar Campesina

Necesita:

- Capital de inversión
- Asistencia técnica
- Seguros
- Períodos de gracia
- Tasas competitivas

Mecanismos recomendados

- Créditos verdes
- Créditos de adaptación
- Garantías climáticas
- Fondos rotatorios
- Financiamiento combinado (blended finance)

Productores rurales

Necesitan:

- Financiamiento de largo plazo
- Créditos estacionales
- Fondos de contingencia

Mecanismos de verificación sostenible y certificación de proyectos verdes

¿Por qué verificar?

La sostenibilidad debe demostrarse.

No basta con declarar que un crédito es verde.

Debe existir evidencia objetiva.

Riesgo de Greenwashing

Ocurre cuando se presentan como sostenibles actividades que no generan beneficios ambientales reales.

Consecuencias: pérdida de credibilidad, riesgo reputacional, incumplimiento con financiadores

¿Qué debe verificarse?

Destino del crédito

¿Los recursos se utilizaron para la actividad aprobada?

Beneficio ambiental

¿Existe una mejora verificable?

Cumplimiento social

¿Se respetan derechos laborales y comunitarios?

Herramientas de verificación

Checklist Verde

Verifica:

- Destino
- Evidencia
- Fotografías
- Ubicación

Herramientas de verificación

Visitas de campo

Permiten verificar:

- Infraestructura
- Tecnología instalada
- Cumplimiento normativo legal

Herramientas de verificación

Georreferenciación

Uso de:

- GPS
- Mapas
- Imágenes satelitales

Indicadores de impacto

Ambientales

- CO₂ evitado
- Agua ahorrada
- Hectáreas restauradas
- Energía generada

Sociales

- Productores beneficiados
- Mujeres atendidas
- Empleo generado

Ruta de verificación para instituciones financieras

Paso 1: Definir criterios de elegibilidad.

Paso 2: Validar destino.

Paso 3: Realizar verificación documental.

Paso 4: Visita de campo.

Paso 5: Medir impacto.

Paso 6: Reportar resultados.

La adaptación al cambio climático representa una de las mayores oportunidades para el sistema financiero rural.

Las instituciones financieras pueden convertirse en actores clave para la implementación del Plan Nacional de Adaptación.

Los productos financieros resilientes fortalecen la capacidad de pago y reducen el riesgo crediticio.

La verificación y certificación permiten asegurar la credibilidad de los créditos verdes y facilitar el acceso a fondos climáticos.

El financiamiento de la adaptación no solo genera impacto ambiental y social, sino que también mejora la sostenibilidad financiera de las instituciones.

Capacitación Rumbo Verde: Innovación Financiera para un Futuro Sostenible.



HELVETAS



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA