

Taller de Finanzas Sostenibles

**Instituciones de la Economía Popular
y Solidaria (EPS)**

MSc. Álvaro Torres

torresalvaro15@gmail.com



2021

Acerca del Instructor

MSc. Álvaro Torres



Quito, 12 de Noviembre 2021

Formación Profesional:

- *Ingeniero en Sistemas Computacionales – Universidad Técnica del Norte - Ecuador*
- *Master en Energía y Desarrollo Sostenible – Universidad de Calgary - Canadá*
- Formación Ejecutiva en: **Bonos Verdes y Finanzas Sostenibles** – Universidad del CEMA - Argentina

Perfil Profesional:

- Especialista de Finanzas Sostenibles en SITAWI-2021
- Experto en el diseño y la implementación de líneas de crédito verdes y sistemas de gestión ambiental y social en más de 10 bancos públicos y privados de Latinoamérica.
- Consultor del proyecto: Identificación y Cierre de Brechas Regulatorias e Institucionales para la promoción de las Finanzas Verdes en el Sistema Financiero del Perú.
- Consultor del estudio integral de “**Economía Azul**” en la **Región del Caribe** sobre cuestiones ambientales y sociales en estos mercados.
- Consultor del proyecto de **Emisión de Bonos Verdes** para la **Bolsa de Valores de Jamaica**.
- Autor del **Modelo Integral de Finanzas Sostenibles (MIFS)** para la **Economía Popular y Solidaria en la Confederación Latinoamericana de Cooperativas de Ahorro y Crédito “COLAC”**
- Consultor del proyecto Implementación del **Sistema de Gestión Ambiental y Social** para Instituciones Financieras de la Economía Popular y Solidaria de **Segundo Piso**.
- Consultor del estudio de mercado para implementar inversiones verdes elegibles EE/ER en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Abaco” del Perú.

Acceso a Recursos Disponibles:

Nombre del Recurso	Link de Acceso
Estrategia de Financiamiento Climático del Ecuador	Descargar Aquí
Código Orgánico del Ambiente (COA) – Legislación Ambiental vigente en el Ecuador	Descargar Aquí
Exoneración Pago del Impuesto a la Renta en Ecuador – COPCI Artículo 9.1	Descarga Aquí
Lista de Exclusión para Microfinanzas de IFC	Descarga Aquí
Manual práctico para la implementación de SARAS en instituciones financieras TOMO 1: Diagnóstico inicial de la exposición a riesgos ambientales y sociales de la institución financiera – SITAWI eco.business.fund	Descarga Aquí
Manual práctico para la implementación de SARAS en instituciones financieras TOMO 2: Diseño de un SARAS a la medida de una institución financiera - SITAWI eco.business.fund	Descarga Aquí

Contenido:

Módulo 1: Conceptualización de las Finanzas Sostenibles en el Sector Financiero.

1.1 Definición de Finanzas Sostenibles

1.2 Normas ISO para las Finanzas Sostenibles

1.3 Ecosistema de las Finanzas Sostenibles

1.4 Objetivos de Desarrollo Sostenible

1.5 Iniciativas Regulatorias de Finanzas Sostenibles en LAC

1.6 Principios de Banca Responsable

1.7 Grado de Madurez de las Finanzas Verdes en LAC



Módulo 1:
Conceptualización
de las Finanzas
Sostenibles en el
Sector Financiero.



Finanzas Sostenibles:

- ❑ Las Finanzas Sostenibles son un concepto más amplio y nuevo, cuyo significado aún está evolucionando.
- ❑ Según ONU Ambiente – Iniciativa Financiera ([UNEP FI](#), por sus siglas en inglés), las finanzas sostenibles implican por una parte que el sector financiero integra los riesgos y oportunidades medioambientales, sociales y de gobernanza en el sistema financiero tradicional; y por otra parte que el sector financiero moviliza capital para una economía sostenible, baja en carbono y resiliente al clima.
- ❑ El Sector Financiero juega un papel fundamental ya que es responsable de destinar fondos para un uso más sostenible.
- ❑ En 2019, el Grupo de Expertos Técnicos en Finanzas Sostenibles (TEG) creado por la Comisión Europea solicitó información sobre el desarrollo de una clasificación para toda la Unión Europea de un sistema de actividades económicas que contribuyan a la mitigación del Cambio Climático.

Comité Técnico para el desarrollo de las Normas ISO relacionadas con las Finanzas Sostenibles

- ISO / TC 322 considera que las finanzas sostenibles significan la financiación, así como los arreglos institucionales y de mercado relacionados, que respaldan el progreso para lograr los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas (ONU) y abordar el cambio climático.



SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

This committee contributes with 1 standard to the following [Sustainable Development Goals](#):



Comité Técnico para el desarrollo de las Normas ISO relacionadas con las Finanzas Sostenibles

□ ISO / TC 322 estándares actuales en desarrollo:

- ✓ ISO 32210 Finanzas sostenibles: principios y orientación
- ✓ ISO 32220 Finanzas sostenibles: conceptos básicos, iniciativas clave
- ✓ ISO 14100 Evaluación de proyectos financieros ecológicos

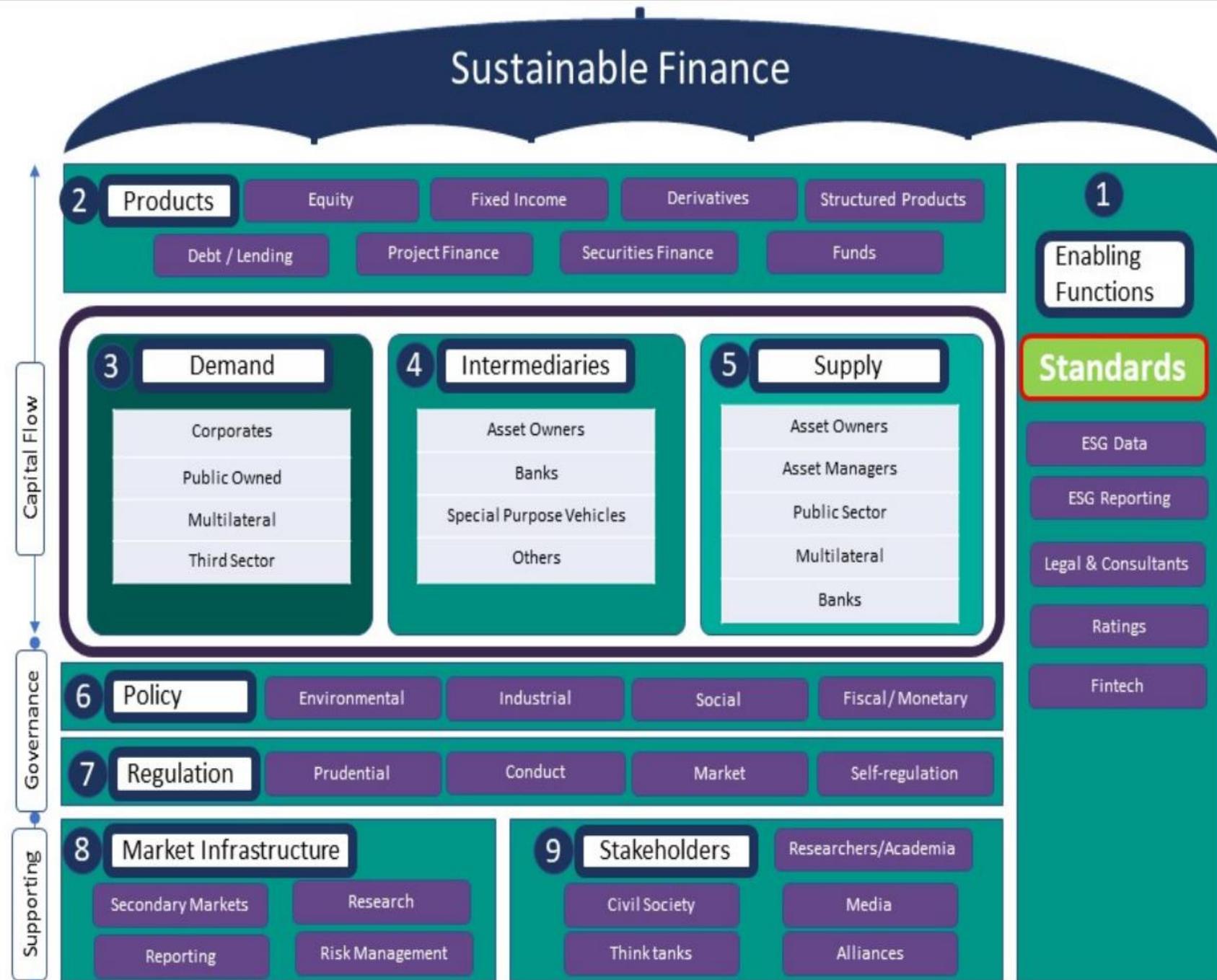


SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

This committee contributes with 1 standard to the following [Sustainable Development Goals](#):



Ecosistema de Finanzas Sostenibles (SFE)



CONCEPTUALIZACIÓN DE LAS FINANZAS SOSTENIBLES

SOURCE: UNEP FI / CE

Finanzas Sostenibles



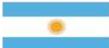
OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE (ODS)



- ✓ Las finanzas sostenibles se enfocan en las tres aristas del desarrollo sostenible (medioambiental, social y económico) y otros Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) como por ejemplo la justicia, la paz o alianzas estratégicas para el desarrollo.

INICIATIVAS REGULATORIAS EN FINANZAS SOSTENIBLES EXISTENTES EN LATINOAMÉRICA



-  **Argentina**
Iniciativa sectorial: Protocolo de Finanzas Sostenibles (2019)
-  **Brasil**
Iniciativa sectorial: Protocolo Verde (1995)
Regulación principal: Regulación CMN No. 4.327 (2014)
-  **Chile**
Iniciativa sectorial: Mesa Público-privada de Finanzas Verdes (2019)
-  **Colombia**
Iniciativa sectorial: Protocolo Verde (2012)
-  **Costa Rica**
Iniciativa sectorial: Protocolo Verde (2019)
-  **Ecuador**
Iniciativa sectorial: Protocolo de Finanzas Sostenibles (2016)
-  **El Salvador**
Iniciativa sectorial: Protocolo de Finanzas Sostenibles (2019); Protocolo Verde (2019)
-  **Honduras**
Regulación principal: Circular CNBS No.028 (2020)
-  **México**
Iniciativa sectorial: Protocolo de Sustentabilidad de la Banca (2016)
-  **Panamá**
Iniciativa sectorial: Protocolo de Finanzas Sostenibles (2018)
Regulación principal: Acuerdo No. 009 (2017)
-  **Paraguay**
Iniciativa sectorial: Mesa de Finanzas Sostenibles (2012)
Regulación principal: Resolución BCP No.8 (2019)
-  **Perú**
Iniciativa sectorial: Protocolo Verde (2015)
Regulación principal: Resolución SBS No. 1928 (2015)
-  **República Dominicana**
Iniciativa sectorial: Protocolo Verde (2018)

PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE

- Provee un marco integral para responder de forma eficaz a la economía emergente de Desarrollo Sostenible.
- Permite a su banco aprovechar nuevas oportunidades de negocios.
- Fortalece el alineamiento con la emergente economía de desarrollo sostenible. **Esto incluye responder a las necesidades cambiantes y las expectativas crecientes de proveedores, clientes, entes reguladores e inversores.**
- Proporciona acceso directo a conocimiento experto, herramientas y recursos.

“Todo banco debería convertirse en signatario, y toda institución reguladora, inversionistas, responsables políticos y la sociedad civil debería apoyar a la industria financiera mientras adopta e implementa los Principios de Banca Responsable.”



COOPESERVIDORES es la primera cooperativa en Latinoamérica en firmar los Principios de la Banca Responsable

22 de octubre de 2019



PRINCIPIOS DE
BANCA
RESPONSABLE

9 bancos ecuatorianos suscribieron el Acuerdo de Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas

Los bancos que suscriben buscan mantener políticas que respalden los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo de París sobre cambio climático, prácticas sostenibles, entre otros.

3 de diciembre, 2019 - 00h00



Los representantes de los bancos Bolivariano, Citi, Diners, Rumiñahui, Guayaquil, Machala, Pichincha, Promérica y Solidario, firmaron el acuerdo en el Congreso Latinoamericano de Inclusión Financiera (Cleif). Tomada de @BcoBolivariano Foto: redaccion

PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE

Principio 1: Alineamiento

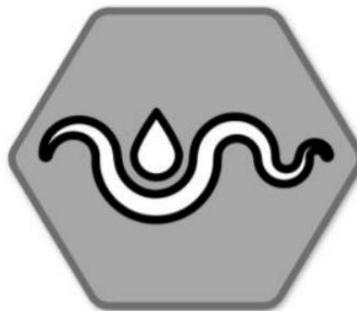


“Alinearemos nuestra estrategia comercial para ser coherentes con las necesidades de los individuos y los objetivos de la sociedad y contribuir a ellos, tal como se expresan en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales pertinentes. Enfocaremos nuestros esfuerzos donde tengamos el impacto más significativo”.

- Integrar el objetivo de la sociedad en su estrategia comercial y las decisiones comerciales clave, incluidas sus decisiones de asignación de capital.
- Identificar las áreas de impactos ambientales, sociales y económicos más positivos y negativos.
- Establecer y publicar objetivos que alineen su negocio y garanticen la importante contribución de su banco a los ODS y al Acuerdo Climático de París.

PRINCIPIOS DE
BANCA
RESPONSABLE

Principio 2: Impacto



"Continuaremos incrementando nuestros impactos positivos al mismo tiempo que reduciremos los impactos negativos, y gestionaremos los riesgos para las personas y el medio ambiente como resultado de nuestras actividades, productos y servicios."

- Identificar, evaluar y ser transparente en los impactos significativos (potenciales) positivos y negativos.
- Definir KPI para abordar y mitigar los impactos negativos significativos y para aumentar los impactos positivos.
- Realizar evaluaciones prospectivas de los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad a nivel de transacción, cartera y estratégico.

PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE

Principio 3: Clientes

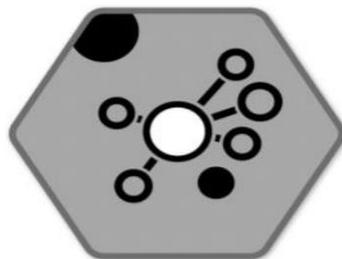


"Trabajaremos de manera responsable con nuestros clientes para alentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas que creen prosperidad compartida para las generaciones actuales y futuras".

- Apoyar sistemáticamente a los clientes en la adopción de nuevas tecnologías, modelos de negocio y prácticas, y alentar y respaldar el comportamiento sostenible y las opciones de consumo entre los clientes minoristas.
- Tomar medidas, como el desarrollo de nuevos productos y servicios o incentivos relacionados con la sostenibilidad y condiciones contractuales.
- Ayudar a garantizar que sus clientes minoristas tengan el conocimiento y las habilidades para administrar sus finanzas de manera efectiva.

PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE

Principio 4: Partes Interesadas



"Consultaremos, participaremos y colaboraremos de forma proactiva y responsable con las partes interesadas pertinentes para lograr los objetivos de la sociedad".

- Identificar a las partes interesadas externas clave, prestando especial atención a las partes interesadas directa o indirectamente afectadas por las prácticas y decisiones comerciales del banco.
- Involucrarse, escuchar y consultar sobre los problemas materiales en su estrategia y prácticas comerciales. Crear alianzas que le permitan a su banco lograr más.
- Alinear el compromiso con los reguladores y los formuladores de políticas estando alineado con las metas y los objetivos de estos Principios y abogar por políticas sostenibles.



PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE

Principio 5: Gobierno Corporativo



"Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de un gobierno corporativo efectivo y una cultura de banca responsable, demostrando ambición y responsabilidad al establecer objetivos públicos relacionados con nuestros impactos más significativos".

- Asignar roles y responsabilidades con suficiente estatus, influencia y recursos en todas las áreas funcionales del banco.
- Establecer políticas y sistemas de gestión eficaces para integrar los objetivos de sostenibilidad en los procesos de toma de decisiones en todo el banco.
- Comunicar activamente la participación de alto nivel e integrar los objetivos de sostenibilidad en las evaluaciones de desempeño, esquemas de remuneración y decisiones de promoción.

PRINCIPIOS DE
BANCA
RESPONSABLE

Principio 6: Transparencia y Responsabilidad



"Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos Principios y seremos transparentes y responsables de nuestros impactos positivos y negativos y nuestra contribución a los objetivos de la sociedad".

- Dentro de los primeros 14 meses de haberse convertido en signatario, informar públicamente sobre el impacto positivo y negativo significativo y la implementación de los Principios.
- Someterse a un proceso de revisión individual anual cuyos requisitos difieren según el "nivel" auto-declarado del banco.

GRADO DE MADUREZ DE LAS FINANZAS VERDES EN EL SECTOR FINANCIERO



SBFN es una comunidad voluntaria de agencias reguladoras del sector financiero y asociaciones de banca en mercados emergentes comprometidas con promover las finanzas sostenibles.

SBFN representa 43 países y \$ 43 billones (86 por ciento) del total de activos bancarios en mercados emergentes.



La Corporación Financiera Internacional [2021], actúa como Secretaría de la Red de Banca y Finanzas Sostenibles (SBFN).

IFC, es miembro del Grupo del Banco Mundial, y la mayor institución de desarrollo mundial centrada en el sector privado en los mercados emergentes.

Key data – progress since last report

SBFN membership

43 Member countries **↑13%** **63** Member institutions **↑19%** **33** Countries which launched policies/principles **↑50%**

\$ 43 Trillion (86%) banking assets in emerging markets represented by SBFN membership

Overall highlights

+ **22** countries launched additional policies in this cycle to strengthen their existing sustainable finance frameworks

1st **11** countries introduced their first national sustainable finance frameworks

21 countries moved forward in the Overall Progression Matrix

6 countries, including 1 new member country, made rapid progress, leapfrogging 2 sub-stages

GRADO DE MADUREZ DE LAS FINANZAS VERDES EN EL SECTOR FINANCIERO

Pillar Benchmarking highlights



Pillar 1: ESG Integration

32 countries (74%) have launched ESG frameworks, of which the majority have reporting requirements and highlight the governance (“G”) of E&S performance.

15 countries (35%) have established systematic ESG data collection to track implementation.



Pillar 2: Climate Risk Management

28 countries (65%) are at Formulating sub-stage for climate risk, leveraging ESG frameworks to begin integrating physical and transition climate risks.

4 countries (10%) are at Developing sub-stage, leading the way with robust policy actions for climate risk.

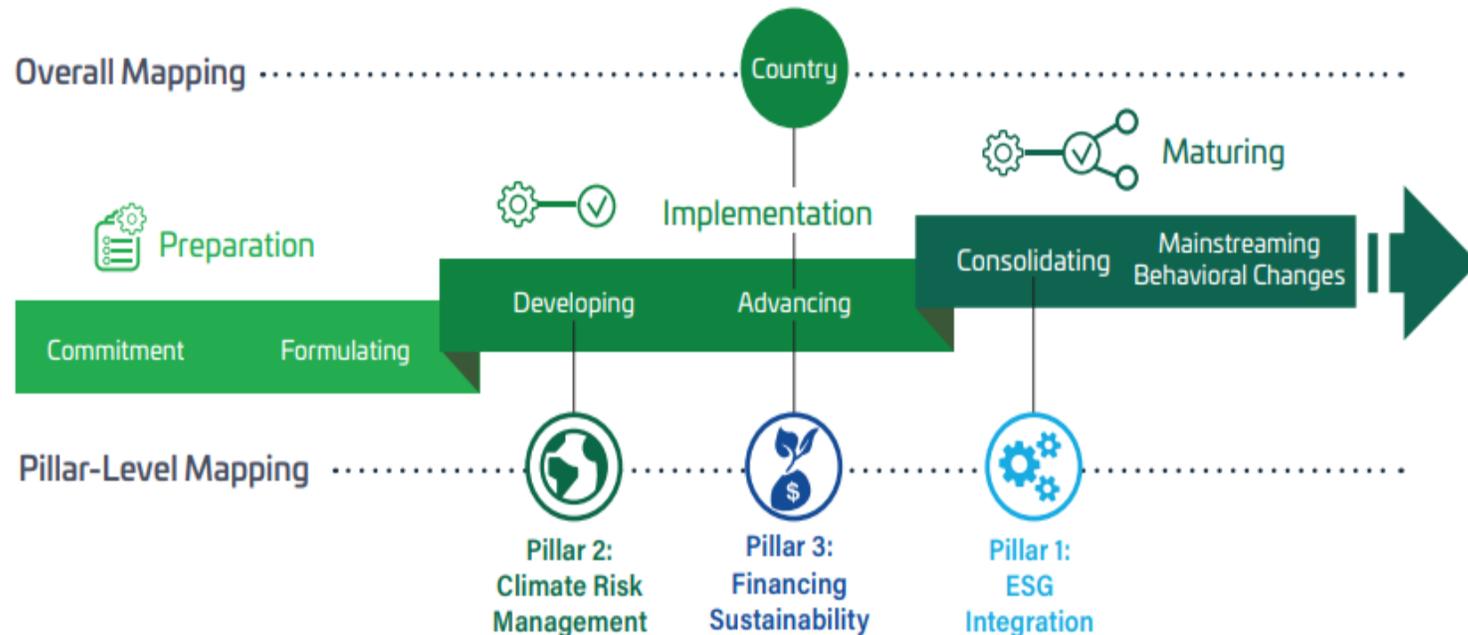


Pillar 3: Financing Sustainability

24 countries (56%) have launched guidelines for green, social and/or sustainability-focused financial instruments, such as loans or bonds.

6 countries (14%) have published detailed taxonomies and catalogues of eligible green or sustainability-focused projects, sectors, and activities.

GRADO DE MADUREZ DE LAS FINANZAS VERDES



2. Pillar benchmarking

A dynamic assessment is conducted across several priority pillars of sustainable finance, using qualitative and quantitative datapoints to assess progress and allow comparison across countries. Three pillars, three cross-cutting sub-pillars, 11 cross-cutting indicators, and 75 underlying datapoints are used to objectively assess a country's sustainable finance framework(s), according to clarity, depth, and alignment to international good practice.



	Pillar 1: ESG Integration	Pillar 2: Climate Risk Management	Pillar 3: Financing Sustainability
Sub-pillar 1: Strategic Alignment	<ul style="list-style-type: none"> National framework Alignment with international goals and standards Alignment with national goals and strategies 		
Sub-pillar 2: Regulatory and Industry Association Actions	<ul style="list-style-type: none"> Overall approach and strategy Technical guidance Supervisory activities and incentives Tracking and aggregated disclosure 		
Sub-pillar 3: Expectations of Financial Institution (FI) Actions	<ul style="list-style-type: none"> Strategy and governance Organizational structure and capacity Policies and procedures Tracking, reporting, and disclosure 		

**GRADO DE
MADUREZ
DE LAS
FINANZAS
VERDES**

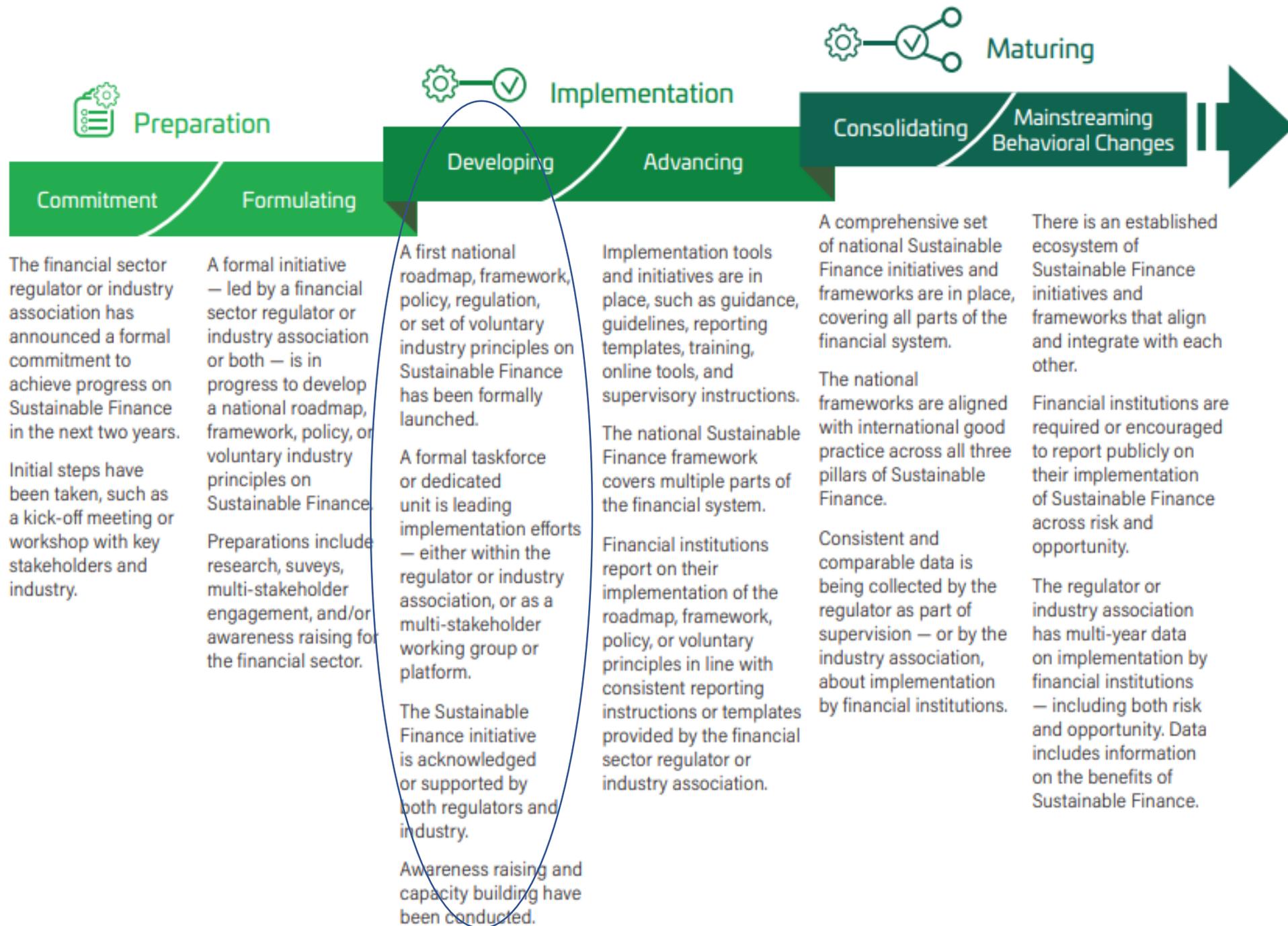


Figure 2: Progression Matrix presenting overall progress of SBFN countries up to the end of July 2021*

GRADO DE MADUREZ DE LAS FINANZAS VERDES



GRADO DE MADUREZ DE LAS FINANZAS SOSTENIBLES EN LA BANCA PRIVADA DE ECUADOR

HITOS DE FINANCIAMIENTO SOSTENIBLE

2016

Firma del Protocolo de Finanzas Sostenibles para comenzar a construir una estrategia de finanzas sostenibles para el sector.

2017

Creación del Comité de Finanzas Sostenibles impulsado por la Asociación de los Bancos Privados, con la participación de 12 bancos privados.

Desarrollo, capacitación e implementación del Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS).

2019

La Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban), junto a la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (Asobanca) organizaron la V Edición del Congreso Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera y Sostenibilidad (Cleif).

Ecuador es el único país que ha realizado una firma en bloque del acuerdo de Principios de Banca Responsable impulsado por la Iniciativa Financiera del Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente UNEP FI. Con nueve bancos adherentes, Ecuador es el país que tiene más bancos participando de la iniciativa.

Primera emisión de bonos verdes por parte de Banco Pichincha. Se emitieron bonos por USD 150 millones.

2020

Ricardo Cuesta, presidente ejecutivo de Produbanco, fue elegido como uno de los representantes de la región para ser parte del directorio de UNEP FI.

Desarrollo de 12 guías sectoriales con lineamientos para el proceso de calificación de créditos y mitigar el riesgo ambiental y social, en alianza eco.business Fund y el Centro Ecuatoriano de Eficiencia de Recursos (CEER).

Asobanca, en conjunto con otros organismos multilaterales, trabaja en otras 22 guías sectoriales para abarcar los sectores productivos relevantes en el país.

Banco Guayaquil emite un bono social por USD 20 millones con respaldo de BID Invest.

Bancos privados recibieron USD 560 millones en recursos de organismos internacionales como DFC, BID Invest, IFC, FMO para dirigirlos a esfuerzos de sostenibilidad.

Los bancos privados han colocado USD 206 millones en créditos verdes para los segmentos: pymes, personas, corporativo, empresarial, comercial.

Junto con BID Invest, Asobanca se encuentra realizando una línea base del estado de las finanzas sostenibles en el país para tener data comparable con la región.

RIESGO CLIMÁTICO

Riesgo de Transición	La transición a una economía con bajas emisiones de carbono puede implicar amplios cambios políticos, legales, tecnológicos y de mercado para abordar los requisitos de mitigación y adaptación relacionados al cambio climático. Dependiendo de la naturaleza, velocidad y enfoque de estos cambios, los riesgos de transición pueden plantear diferentes niveles de riesgo financiero y de reputación para las organizaciones.
RIESGO DE POLÍTICA	Impacto financiero de cambios de política impredecibles que no se han tenido en cuenta. (por ejemplo, tarifas de fijación de precios del carbono).
RIESGO DE LITIGIO	En los últimos años, se ha observado reclamaciones por un aumento de los litigios relacionados con el clima.
RIESGO DE TECNOLOGÍA	Mejoras e innovaciones de tecnologías, p. Ej. con respecto a las energías renovables y la eficiencia energética puede tener un gran impacto en la competitividad, los costos de producción y la demanda de productos especiales.
RIESGO DE MERCADO	Cambio en la oferta y la demanda de ciertos productos básicos, productos y servicios como riesgos relacionados con el clima y las oportunidades se tienen cada vez más en cuenta.
RIESGO DE REPUTACIÓN	Percepciones de los clientes y la comunidad sobre cuánto las organizaciones contribuyen a la transición a una economía de reducción de emisiones de carbono

RIESGO CLIMÁTICO

Riesgo Físico	Los riesgos físicos resultantes del cambio climático pueden ser impulsados por eventos (agudos) o cambios a largo plazo (crónicos) en los patrones climáticos. Los riesgos físicos pueden tener implicaciones financieras para las organizaciones, como daños directos a los activos e impactos indirectos de la interrupción de la cadena de suministro. El desempeño financiero de las organizaciones también puede verse afectado por cambios en la disponibilidad, el abastecimiento y la calidad del agua; seguridad alimentaria; y cambios extremos de temperatura que afectan las instalaciones, las operaciones, la cadena de suministro, las necesidades de transporte y la seguridad de los empleados de las organizaciones.
RIESGO AGUDO	Estos riesgos se refieren a eventos meteorológicos provocados por el cambio de clima. Por ejemplo: huracanes, inundaciones, sequías.
RIESGO CRÓNICO	A diferencia de los riesgos agudos, los riesgos crónicos son más predecibles y menos dependientes de los eventos. Los cambios son estables y en el largo plazo. Por ejemplo: aumento del nivel del mar; temperaturas más altas; olas de calor crónicas.
Riesgo de Responsabilidad	Los riesgos de responsabilidad pueden surgir de las partes que han sufrido pérdida y daño de los riesgos físicos o de transición de cambio climático buscando recuperar pérdidas de otros que ellos creen que pudo haber sido responsable

ANÁLISIS DE LAS FINANZAS VERDES EN EL ECUADOR Y SU ALINEACIÓN CON EL ACUERDO DE PARÍS

3FP Finance fit for Paris

3FP Tracker analiza y evalúa la regulación y las políticas del mercado financiero existente a nivel de país para evaluar dónde se encuentra la regulación financiera nacional en la actualidad frente al imperativo del objetivo de <2 grados como está anclado en el Acuerdo de París.

Puntuación

Estado Ideal	8-10
Algunas deficiencias	5-7
Mayores deficiencias	2-4
No existe	0-1

Dimensión 1: SUPERVISIÓN, GESTIÓN DE RIESGOS & ESTABILIDAD DEL SISTEMA

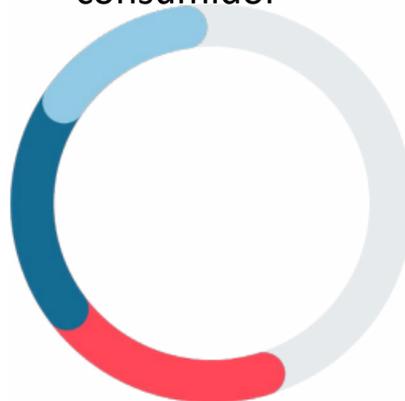
SUBDIMENSIONES (6):

- Posicionamiento de la Autoridad Supervisora.
- Supervisión de bancos.
- Supervisión de compañías de seguros.
- Supervisión de fondos pensión.
- Supervisión de fondos de gestión de activos e inversión.
- Supervisión de Calificación de agencias

Dimensión 2: TRANSPARENCIA & DIVULGACIÓN

SUBDIMENSIONES (3):

- Estructura de Divulgación común.
- Deberes fiduciarios de los inversores.
- Transparencia del consumidor



Dimensión 3: MEDIO AMBIENTE HABILITADOR

SUBDIMENSIONES (5):

- Apoyo a las finanzas verdes con incentivos públicos.
- Consistencia de 2 grados de actuación del sector público.
- Fortalecimiento de la capacidad pública y sensibilización sobre finanzas verdes.
- Taxonomía común establecida y mantenida.
- Iniciativas público-privadas verdes de los centros financieros

ANÁLISIS GLOBAL DE LAS FINANZAS VERDES EN EL ECUADOR Y SU ALINEACIÓN CON EL ACUERDO DE PARÍS

Dimensión 1: SUPERVISIÓN, GESTIÓN DE RIESGOS & ESTABILIDAD DEL SISTEMA	Dimensión 2: TRANSPARENCIA & DIVULGACIÓN	Dimensión 3: MEDIO AMBIENTE HABILITADOR
Mayores deficiencias 2-4	Mayores deficiencias 2-4	Algunas deficiencias 5-7
<ul style="list-style-type: none">• No existe una política de riesgos ambientales y sociales en el sector financiero.• Parcialmente se integra el riesgo climático en los riesgos del sector financiero.• No existe supervisión por parte del ente regulador sobre los riesgos ambientales y sociales y riesgos climáticos.• No se ha establecido para las instituciones financieras requisitos mínimos de riesgos ambientales y sociales.	<ul style="list-style-type: none">• No se exige la presentación de los riesgos ambientales y sociales al ente de control.• No se estandarizan los reportes solicitados por el supervisor para la gestión de riesgos ambientales y sociales, y riesgo climático.• No se realizar pruebas de stress en las instituciones financieras para analizar la sensibilidad a los riesgos ambientales y sociales, y de riesgo de cambio climático.	<ul style="list-style-type: none">• Se ha desarrollado una estrategia de Financiamiento Climático en el país.• Involucramiento del rol de los supervisores para promover las Finanzas Sostenibles.• No existe suficiente incentivos para la creación de productos financieros verdes.• Varios bancos han firmado la iniciativa de UNEPFI con los principios de Banca Responsable.



Módulo 2: Pilares de las Finanzas Sostenibles para Instituciones Financieras de la Economía Popular y Solidaria.

Contenido:

Módulo 2: Pilares de las Finanzas Sostenibles para Instituciones Financieras de la Economía Popular y Solidaria.

2.1 Pilares de las Finanzas Sostenibles para la EPS

2.2 Estrategia de Finanzas Sostenibles y buenas prácticas internacionales

2.3 Elaboración de una Política de Sostenibilidad

2.4 Ecoeficiencia

2.5 SARAS

2.6 Productos Financieros Verdes, Climáticos y Sostenibles

MODELO INTEGRAL DE FINANZAS SOSTENIBLES EPS

1. Ecoeficiencia y Sostenibilidad Ambiental



Uso eficiente de: energía, agua, insumos, y gestión de residuos.

Balance Ambiental y Social

ODS 6



ODS 7



ODS 13



2. Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales



Impacto de las operaciones financieras en el medio ambiente y la comunidad.

Política de Crédito e Inversiones

ODS 8



ODS 9



ODS 12



3. Productos financieros verdes



Nuevas oportunidades de Negocios

Principio Cooperativo 7

Las Cooperativas trabajan para el Desarrollo Sostenible de su Comunidad por medio de políticas aceptadas por sus miembros

ESTRATEGIA DE FINANZAS SOSTENIBLES Y BUENAS PRÁCTICAS INTERNACIONALES

Estrategia de negocios

Política de Responsabilidad Ambiental y Social (PRAS)

Principios, directrices, instrumentos y procedimientos operacionales para el cumplimiento de los objetivos ambientales y sociales de la institución

SARAS

Conjunto de políticas, procesos y herramientas para la identificación, evaluación y monitoreo de los riesgos ambientales y sociales

Gobernanza

Definición de las funciones y responsabilidades para la implementación de las acciones previstas en la PRAS

Oportunidades

Fondeo, productos y servicios ofrecidos: bonos verdes, préstamos verdes, hipoteca verde, líneas de financiamiento verdes.

Ecoeficiencia

Estrategia para la reducción en la intensidad de uso de materiales, energía, agua y prevención de la contaminación

Partes interesadas

Iniciativas con funcionarios, clientes, comunidades y otras partes afectadas por las actividades de la institución financiera

POLÍTICA DE SOSTENIBILIDAD AMBIENTAL

Consideraciones relevantes para el diseño de una estrategia sostenible en instituciones financieras

1

Alineamiento: Alinear la estrategia de negocios a los ODS, al Acuerdo de París, y a marcos regulatorios locales.

2

Impacto y fijación de objetivos: Incrementar el impacto positivo y reducir el impacto negativo, producto de la actividad del banco, así como establecer objetivos internos vinculados a los ODS.

3

Clientes y usuarios: Fomentar prácticas sostenibles entre los clientes y usuarios.

4

Partes interesadas: Consulta proactiva con las partes interesadas (otros bancos, inversionistas, clientes, usuarios, colaboradores, reguladores, etc).

5

Alineamiento: Alinear la estrategia de negocios a los ODS, al Acuerdo de París, y a marcos regulatorios locales.

6

Transparencia y responsabilidad: Establecer revisiones periódicas sobre la implementación de los principios y transparencia en la divulgación de información.

Fuente: Principios de la Banca Responsable, Documento Guía 2019



ECOEficiencia

Aprobación: Asamblea General

Liderazgo: Gerencia General

Supervisión: Consejo de Administración



Liderazgo: Gerente de Responsabilidad Ambiental y Social

Supervisión: Gerente General



Carbono Neutro

Liderazgo: Gerente de Responsabilidad Ambiental y Social



PROGRAMA ECUADOR CARBONO CERO

¿Qué es el Programa Ecuador Carbono Cero?

Es un conjunto de **instrumentos de política pública** que **promueven el reconocimiento** de las empresas que miden, reducen y compensen su huella de carbono con métodos validados internacionalmente y que incentiva a que **las acciones de compensación se orienten a la retribución de los proyectos** que conservan, restauran, generan reducción de emisiones gases de efecto invernadero en el Ecuador.



Objetivo: Incentivar a las entidades a tomar acciones frente al cambio climático mediante un esquema transparente y verificable, con el fin de que puedan comunicar sus compromisos y acceder a otros incentivos.

Niveles de aplicación



SISTEMA DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES “SARAS”

- El SARAS es una herramienta de gestión que permite atender un conjunto de riesgos identificados y que además tiene el potencial de fomentar el cumplimiento de la legislación local del país. En este sentido, El SARAS es una de las herramientas más útiles para asegurar el cumplimiento y alineamiento con las regulaciones locales e internacionales sobre la gestión de riesgos ambientales y sociales.

Outcome of E&S Risk Management	Resultado de la gestión del riesgo ambiental y social
E&S Risk	Riesgo ambiental y social
Client/investee operations	Operaciones del cliente/destinatario de las inversiones
Transaction screening	Análisis de la transacción
E&S due diligence	Debida diligencia ambiental y social
Is E&S risk acceptable?	¿Es aceptable el riesgo ambiental y social?
E&S performance monitoring	Seguimiento del desempeño en materia ambiental y social
Financial institution	Institución financiera
Reduced Direct and Indirect Risks	Reducción de los riesgos directos e indirectos
Liability for E&S damage	Responsabilidad civil por los daños ambientales y sociales
Credit Risk	Riesgo crediticio
Market Risk	Riesgo de mercado
Reputational Risk	Riesgo para la reputación



ANÁLISIS DE LA REGULACIÓN ECUATORIANA FRENTE A LAS NORMAS DE DESEMPEÑO IFC

- **Normas de Desempeño de la Corporación Financiera Internacional (IFC):** Las Normas de Desempeño de IFC son una referencia internacional para la detección y la gestión del riesgo ambiental y social, y han sido adoptadas por varias organizaciones como un componente clave de su gestión del riesgo ambiental y social. Las normas se engloban en ocho temas (First for Sustainability):



NORMAS DE DESEMPEÑO IFC

- **ND#1 Sistema de Evaluación Ambiental y Social:** Se requiere que los clientes comerciales/destinatarios de inversiones gestionen el desempeño ambiental y social de su actividad comercial, lo que también debe abarcar la comunicación entre el cliente/destinatario de inversiones y sus trabajadores y la comunidad local directamente afectada por la actividad comercial.
- **ND#2 Trabajo y Condiciones Laborales:** Se enfoca en proteger los derechos básicos de los trabajadores, tratarlos de manera justa y ofrecerles condiciones de trabajo seguras y saludables, los clientes comerciales/destinatarios de inversiones pueden mejorar la eficiencia y la productividad de sus operaciones, y fortalecer el compromiso y la retención de los trabajadores.
- **ND#3 Prevención y disminución de la Contaminación:** Se requiere que los clientes comerciales/destinatarios de inversiones integren tecnologías y prácticas de prevención y control de la contaminación de manera viable a nivel técnico y financiero.

NORMAS DE DESEMPEÑO IFC

- **ND#4 Salud, protección y seguridad de la Comunidad:** Los clientes comerciales/destinatarios de inversiones son responsables de evitar o minimizar los riesgos y los impactos en la salud y la seguridad de la comunidad que pueden generar sus actividades comerciales.
- **ND#5 Adquisición de Tierras y Reasentamiento Involuntario:** El reasentamiento involuntario se produce cuando las personas y las comunidades afectadas no tienen derecho a rechazar la adquisición de tierras y son desplazadas, lo que puede producir daños ambientales. Se requiere que los clientes comerciales/destinatarios de inversiones eviten el desplazamiento físico o económico, o minimicen los impactos sobre las personas o comunidades desplazadas a través de medidas adecuadas, como una justa compensación y la mejora de sus medios y condiciones de vida.
- **ND #6 Conservación de la Biodiversidad y Gestión Sostenible de los Recursos Naturales:** Se requiere que los clientes comerciales/destinatarios de inversiones eviten o mitiguen las amenazas derivadas de sus actividades comerciales y promuevan el uso de recursos naturales renovables en sus operaciones.

NORMAS DE DESEMPEÑO IFC

- **ND #7 Pueblos Indígenas:** Se requiere que los clientes comerciales/destinatarios de inversiones se aseguren de que sus actividades comerciales respeten la identidad, la cultura y los medios de vida basados en los recursos naturales de los pueblos indígenas y reduzcan su exposición al empobrecimiento y las enfermedades.
- **ND #8 Patrimonio Cultural:** Se requiere que los clientes comerciales/destinatarios de inversiones eviten causar daño significativo al patrimonio cultural como consecuencia de sus actividades comerciales.

CARACTERÍSTICAS SARAS



Compatibilidad con las normas: procesos alineados con las normativas vigentes en el país de actuación, así como de fondeadores internacionales



Diseño a la medida: atiende las necesidades específicas de la institución



Complementariedad: evita la reformulación completa de etapas y el aumento de costos



Transversalidad: define responsabilidades a todas las áreas involucradas en el proceso crediticio



Incentivo a la adopción de buenas prácticas: no restringe el crédito, en cambio promueve la adopción de buenas prácticas ambientales y sociales

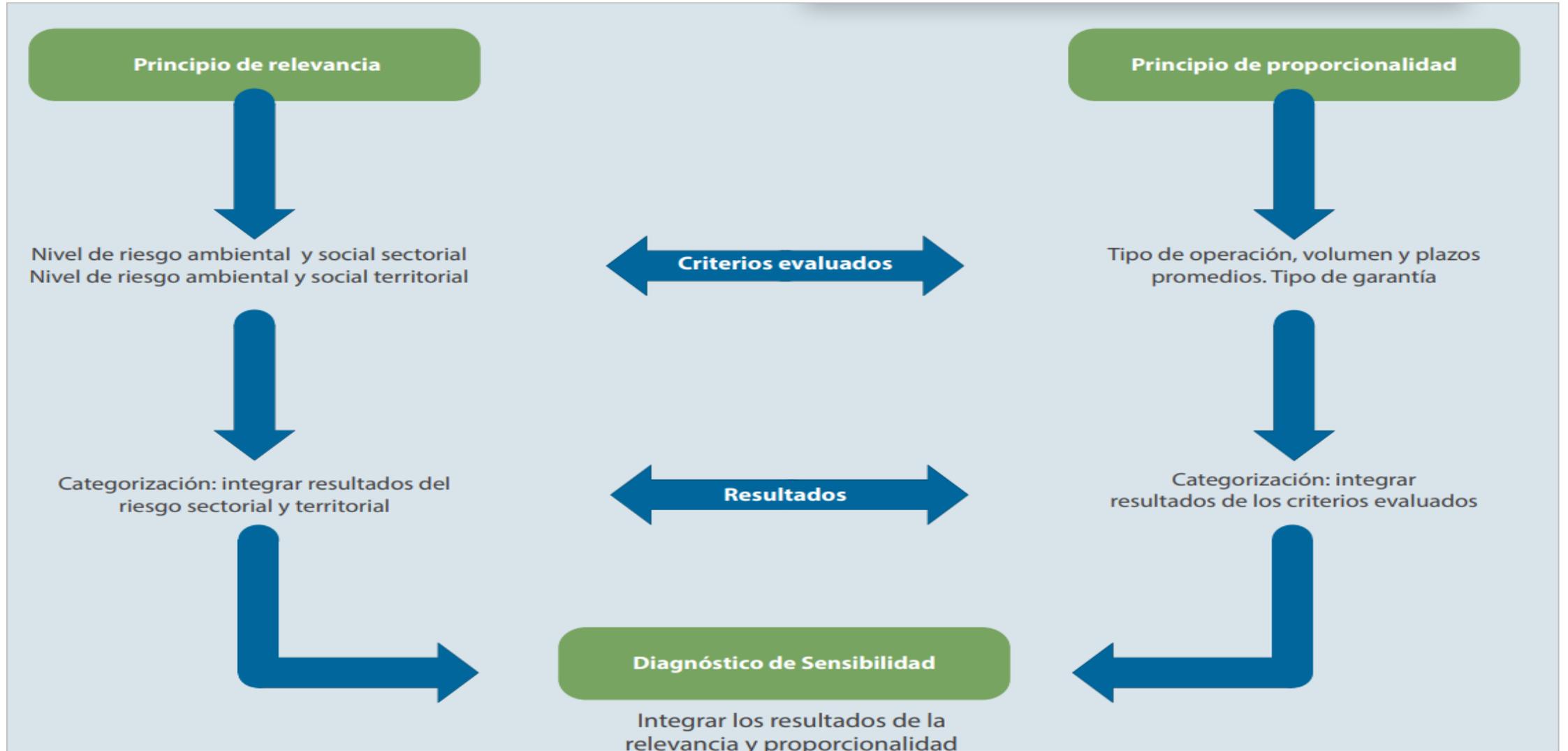
PASOS PARA EL DISEÑO SARAS

1 Diagnóstico de Sensibilidad

2 Diagnósticos de Prácticas

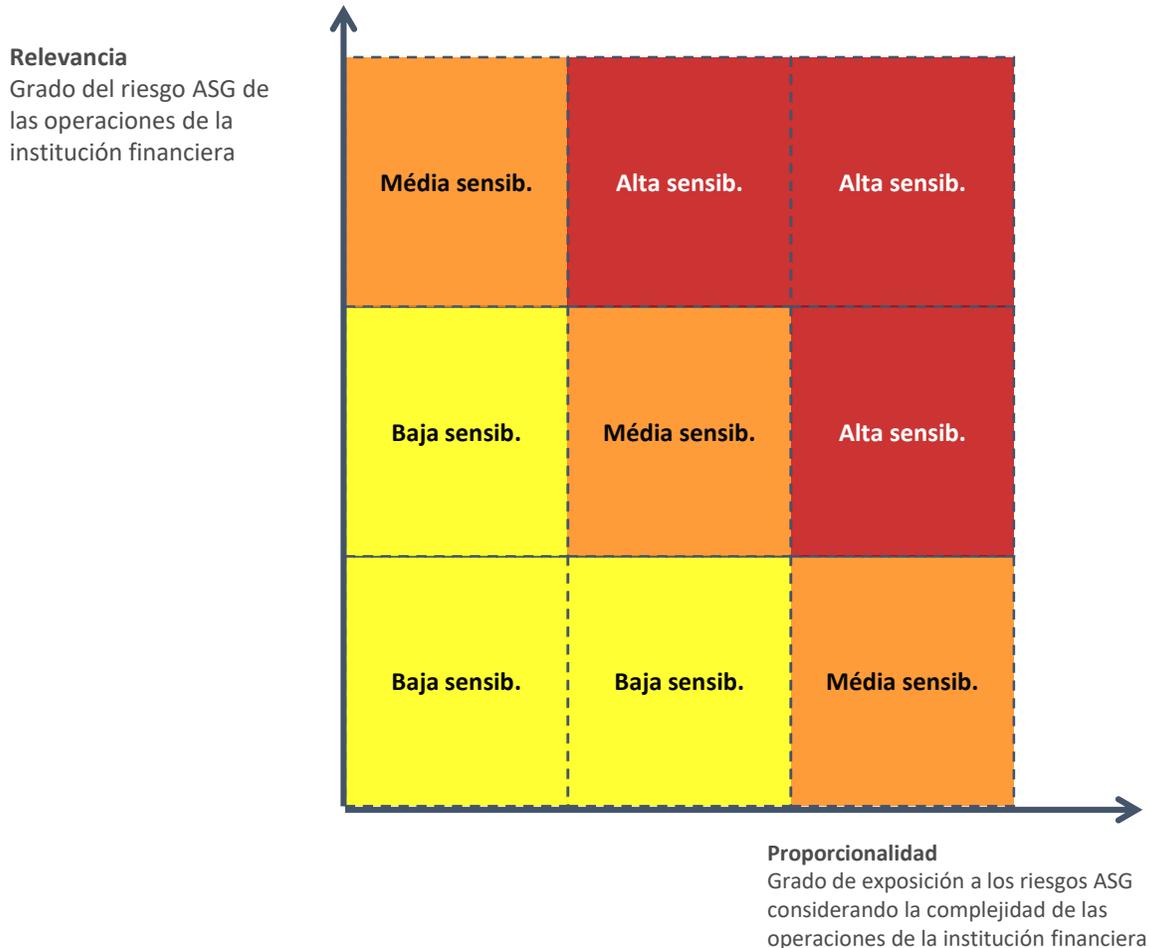
3 Diseño por Etapas

1. Diagnóstico de Sensibilidad:



1. Diagnóstico de Sensibilidad:

LOS PRINCIPIOS DE RELEVANCIA Y PROPORCIONALIDAD GARANTIZARON EL AJUSTE DEL SARAS A LAS DEMANDAS Y OBJETIVOS ESPECÍFICOS DE LA IF



Principio de la relevancia

- Nivel del riesgo socioambiental de acuerdo con los sectores económicos en la cartera
- Nivel de seguridad jurídica de la región
- Nivel de fragilidad de los biomas
- Riesgos climáticos
- Fuerza de la sociedad civil y de las autoridades reguladoras

Principio de la proporcionalidad

- Productos y servicios ofrecidos
- Valor de las operaciones
- Plazo de las operaciones
- Garantías

1. Diagnóstico de Sensibilidad:

Ejemplos de Nivel de Riesgo Sectorial:

 A (sectores de alto riesgo)	 B (sectores de medio riesgo)	 C (sectores de bajo riesgo)
Ejemplos de sectores y actividades		
Agricultura y ganadería (gran escala)	Agricultura y ganadería (pequeña o mediana escala)	Comercio
Petróleo y gas	Industria alimenticia	Servicios
Minería	Transporte	Telecomunicaciones
Infraestructura	Industria (general)	Educación
Industria de transformación	Manufacturas (mediana o larga escala)	
Nivel de riesgo sectorial de la cartera de acuerdo con su participación en la cartera		
$A \geq 20\%$	$A < 20\% \& B \geq 30\%$ O $A < 20\% \& B < 30\% \& A+B \geq 30\%$	$A < 20\% \& B < 30\% \& A+B < 30\%$
Puntuación		
3 puntos	2 puntos	1 punto

1. Diagnóstico de Sensibilidad:

Ejemplos de Nivel de Riesgo Territorial:

Tema	 A (territorios de alta sensibilidad territorial)	 B (territorios de media sensibilidad territorial)	 C (territorios de baja sensibilidad territorial)
Áreas de alto valor de conservación o biomas frágiles	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Biomas frágiles o con gran densidad de área forestal- Territorios pertenecientes a áreas de alto valor de conservación (p. ej. Parques Nacionales) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Biomas con media densidad de área forestal ▪ Territorios aledaños a áreas de alto valor de conservación (p. ej. Parques Nacionales) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Áreas urbanas o rurales ya deforestadas, de baja densidad forestal ▪ Regiones sin áreas de alto valor de conservación
Presencia de amenazas naturales	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Áreas de inestabilidad geológica, alto historial de inundaciones y/o susceptibles a incendios de larga escala 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Áreas con moderado riesgo de inestabilidad geológica, inundaciones y/o susceptibles a incendios 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Áreas sin riesgos a amenazas naturales identificados
Acceso a recursos naturales	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Áreas con alta probabilidad de conflictos generados por el uso de recursos (o conflictos ya en curso) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Áreas con moderada probabilidad de conflictos generados por el uso de recursos o con restricciones temporales de disponibilidad de recursos 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Áreas con alta disponibilidad de recursos o fácil acceso a recursos (sin la necesidad de uso de recursos locales)
Pueblos indígenas y comunidades	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Áreas donde conviven grupos tradicionales ▪ Posibles conflictos o ya en curso, por cuestiones de proximidad y superposición de territorios indígenas con otras áreas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Región próxima a pueblos indígenas, que cuentan con un nivel razonable de integración y bajo nivel de conflictos 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ El proyecto no está ubicado en una región próxima a pueblos indígenas

1. Diagnóstico de Sensibilidad:

Ejemplos de Nivel de Riesgo Territorial:

Tema	 A (territorios de alta sensibilidad territorial)	 B (territorios de media sensibilidad territorial)	 C (territorios de baja sensibilidad territorial)
Patrimonio cultural o histórico	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Áreas cercanas a Sitios de Patrimonio Mundial ▪ Áreas pertenecientes a comunidades tradicionales 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Áreas cercanas a comunidades tradicionales, patrimonios nacionales o con moderada probabilidad de descubiertas de material arqueológico de importancia limitada 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Áreas sin patrimonio cultural o cerca a comunidades tradicionales
Aplicación de la legislación ambiental y social y de las entidades reguladoras	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Regiones marcadas por incertidumbre legal ▪ Regiones en las cuales las entidades reguladoras actúan de forma aleatoria o con medidas desproporcionales 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Regiones con regulación existente, pero que carece de revisión o con revisión en curso ▪ Regiones en las cuales las entidades reguladoras actúan con previsibilidad ▪ Regiones que tienen una legislación bien definida pero las entidades tienen poca capacidad de actuación 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Regiones con legislación bien definida ▪ Entidades reguladoras fuertes y estables
Interés de la sociedad civil	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Regiones con conflictos políticos en curso ▪ Regiones en las cuales la sociedad civil se organizó contra actividades de determinadas empresas, proyectos o actividades 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Regiones con posibles conflictos políticos ▪ Regiones en las cuales la sociedad civil se organizó en contra de determinadas empresas, proyectos o actividades 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Regiones sin conflictos políticos ▪ Regiones sin histórico de movilización de la sociedad civil

1. Diagnóstico de Sensibilidad:

Ejemplos de Nivel de Riesgo Territorial:

 A (alta sensibilidad territorial)	 B (media sensibilidad territorial)	 C (baja sensibilidad territorial)
Sensibilidad de la región (estado/departamento)		
Uno o más temas de alto riesgo	Uno o más temas de medio riesgo, sin temas de alto riesgo identificados	Todos los temas de bajo riesgo
Nivel de riesgo geográfico de la cartera de acuerdo con su participación en la cartera		
$A \geq 20\%$	$A < 20\% \ \& \ B \geq 30\%$ O $A < 20\% \ \& \ B < 30\% \ \& \ A+B \geq 30\%$	$A < 20\% \ \& \ B < 30\% \ \& \ A+B < 30\%$
Puntuación		
3 puntos	2 puntos	1 punto

2. Diagnóstico de Prácticas:

a) Agencia de desarrollo local (caja de crédito)

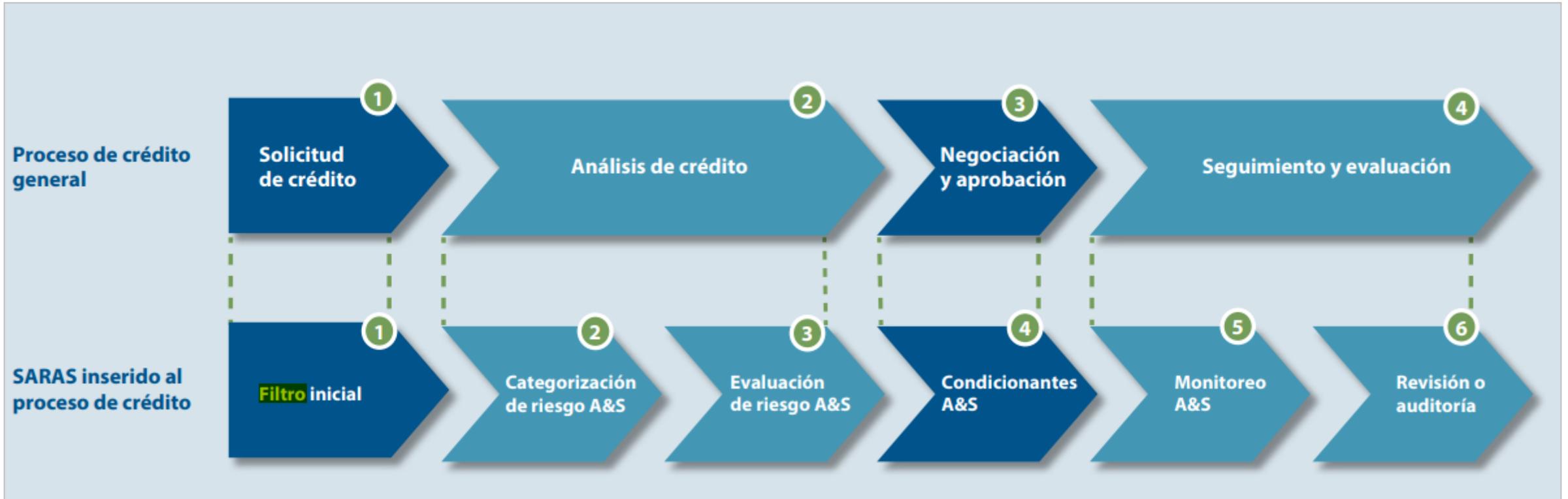
Política ambiental y social	● Efectiva
Filtro inicial o lista de exclusión	● Satisfactoria: lista de exclusión general
Categorización ambiental y social	● Satisfactoria: categorización de acuerdo con el sector y tamaño del cliente
Evaluación ambiental y social	● Satisfactoria: se exigen permisos y licencias de acuerdo con la regulación local
Gestión ambiental y social	● Limitado: se incluyen cláusulas ambientales y sociales en los contratos de clientes de alto riesgo
Monitoreo del riesgo ambiental y social	● Insuficiente: no se realiza un monitoreo ambiental y social a los clientes
Revisión y auditoría	● Insuficiente: no se realiza una auditoría del SARAS



Resultado general: La agencia de desarrollo local cuenta con un SARAS, de manera general, alineado a sus necesidades. Cuenta con una lista de exclusión general, una categorización ambiental y social de tres niveles (A, B y C) y una evaluación ambiental y social (exigiendo licencias/permisos ambientales). Aún no incluyen cláusulas ambientales y sociales en todos los contratos, ni se realiza un monitoreo de los clientes o una auditoría al SARAS.

3. Diseño:

SARAS en el Proceso de Crédito



3. Diseño y Herramientas:

Fase del SARAS	Descripción	Herramienta(s) relacionada(s)
Filtro inicial	<p>Aplicar una lista de exclusión de actividades y/o prácticas no financiadas por la institución.</p> <p>Las actividades o prácticas de esta lista son consideradas nocivas para la sociedad y/o medio ambiente y pueden acarrear grandes costos reputacionales al banco.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Lista de exclusión
Categorización de riesgos ambientales y sociales	<p>Emplear un sistema de categorización de riesgos ambientales y sociales para las operaciones, que considere, como mínimo, el sector de actuación del cliente y la escala de las operaciones. Los temas relacionados a la ubicación geográfica y las características de la operación financiera también son importantes. La categoría obtenida (alta, media o baja), indicará el nivel de rigurosidad durante la etapa de evaluación.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Herramienta de categorización ambiental y social
Evaluación de riesgos ambientales y sociales	<p>De acuerdo con la categoría asignada, se deberá evaluar la capacidad y gestión de los clientes sobre los riesgos ambientales y sociales a los que está expuesto, así como el cumplimiento de la normativa ambiental, social y laboral local.</p> <p>Para los temas relevantes identificados, deberán proponerse medidas de mitigación y/o planes de acción.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cuestionarios de evaluación • Informe de evaluación • Guías sectoriales • Indicadores ambientales y/o sociales • Plan de manejo, control y seguimiento
Condicionantes ambientales y sociales	<p>Luego de identificar y evaluar los riesgos ambientales y sociales, es fundamental establecer condiciones contractuales en el contrato de crédito que obliguen a los clientes a gestionar apropiadamente sus riesgos.</p> <p>Dichas cláusulas deben estar relacionadas con el cumplimiento de la normativa local, mejores prácticas internacionales y/o la mitigación de los temas relevantes identificados en la fase previa.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cláusulas mínimas • Cláusulas específicas
Monitoreo ambiental y social	<p>De acuerdo con la categoría obtenida, se debe monitorear el desempeño ambiental y social de los clientes.</p> <p>El propósito del monitoreo es verificar los avances frente a las medidas de mitigación identificadas en la fase previa y el cumplimiento de las cláusulas establecidas, así como acompañar el desempeño del cliente en su gestión ambiental y social.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cuestionarios de evaluación • Informe de evaluación • Guías sectoriales • Indicadores ambientales y/o sociales • Base de datos del SARAS
Revisión y auditoría	<p>El SARAS requiere de una revisión y/o auditoría anual, que permita medir su eficiencia y eficacia, e identificar oportunidades de mejora en el proceso.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Indicadores de eficiencia y eficacia del SARAS

3. Diseño – Herramientas por nivel de riesgo:

		Sensibilidad de la IF		
Etapa del SARAS		 Bajo	 Medio	 Alto
Filtro inicial	<ul style="list-style-type: none"> Lista de exclusión con base en las mejores prácticas internacionales 			
Categorización	<ul style="list-style-type: none"> Considerar el sector y tamaño del cliente/proyecto 		<ul style="list-style-type: none"> Considerar sector, tamaño y ubicación del cliente/proyecto Considerar características de la operación financiera (tipo de operación, monto y plazo) 	
Evaluación	<ul style="list-style-type: none"> Cuestionario ambiental y social autodeclaratorio sobre requisitos mínimos²⁴ Informe de evaluación 	<ul style="list-style-type: none"> Cuestionario ambiental y social general (o sectoriales) Informe de evaluación TdR para contratación de peritos externos en operaciones de riesgo/exposición más alta 		<ul style="list-style-type: none"> Cuestionarios ambientales y sociales sectoriales Guías sectoriales Informe de evaluación TdR para contratación de peritos externos en operaciones de riesgo/exposición más alta Base de indicadores ambientales y sociales
Gestión	<ul style="list-style-type: none"> Cláusulas ambientales y sociales sobre requisitos mínimos 		<ul style="list-style-type: none"> Cláusulas ambientales y sociales mínimas Cláusulas ambientales y sociales con requisitos específicos²⁵ 	
Monitoreo	<ul style="list-style-type: none"> Cuestionario autodeclaratorio sobre requisitos mínimos Base de datos del SARAS 	<ul style="list-style-type: none"> Cuestionario ambiental y social general (o sectoriales) TdR para contratación de peritos externos en operaciones de riesgo/exposición más alta Base de datos del SARAS 		<ul style="list-style-type: none"> Cuestionarios ambientales y sociales sectoriales Guías sectoriales TdR para contratación de peritos externos en operaciones de riesgo/exposición más alta Base de indicadores ambientales y sociales Base de datos del SARAS
Revisión y auditoría	<ul style="list-style-type: none"> Informe de auditoría interna sobre el proceso del SARAS Indicadores de eficiencia y eficacia del SARAS 		<ul style="list-style-type: none"> Informe de auditoría interna sobre el proceso del SARAS Indicadores de eficiencia y eficacia del SARAS Auditoría ambiental y social para proyectos de riesgo alto 	

DISEÑO PASO A PASO: "SARAS"

SARAS: 1. FILTRO INICIAL

La primera etapa del SARAS consiste en la aplicación de un filtro inicial a las operaciones de los clientes, para determinar aquellas que estarán incluidas. Cabe indicar que se trata de la única fase en la que se excluyen operaciones. El proceso como un todo, tiene como objetivo capturar la información ambiental y social de los clientes, y no es un filtro de negocios

Lista de exclusión de IFC (2007)

La Lista de Exclusión de IFC define los tipos de proyectos que IFC **no** financia.

IFC no financia los siguientes proyectos:

- Producción o comercio de cualquier producto o actividad considerada ilegal en virtud de las leyes o reglamentos del país anfitrión o de los convenios y acuerdos internacionales, o sujeto a prohibiciones internacionales, como productos farmacéuticos, plaguicidas/herbicidas, sustancias que agotan la capa de ozono, PCB, vida silvestre o productos regulados por la CITES.
- Producción o comercio de armas y municiones.¹
- Producción o comercio de bebidas alcohólicas (excluida la cerveza y el vino).¹
- Producción o comercio de tabaco.¹
- Juegos de azar, casinos y empresas equivalentes.¹
- Producción o comercio de materiales radiactivos. Esto no se aplica a la compra de equipo médico, equipo de control de calidad (medición) y cualquier equipo en el que IFC considere que la fuente radiactiva es trivial y/o está adecuadamente protegida.
- Producción o comercio de fibras de amianto no unidas. Esto no se aplica a la compra y el uso de láminas de fibrocemento adheridas cuando el contenido de amianto es inferior al 20%.
- Pesca con redes de enmalle de deriva en el medio marino utilizando redes de más de 2,5 km. de longitud.

	Especificaciones	
Sensibilidad de la IF	Requerimientos mínimos	Responsabilidad de implementación
 Sensibilidad baja	Aplicación de una lista de exclusión adoptada por la IFC	Gerencia de negocios
 Sensibilidad media		
 Sensibilidad alta		

Fuente: Elaboración propia

DISEÑO PASO A PASO: "SARAS"

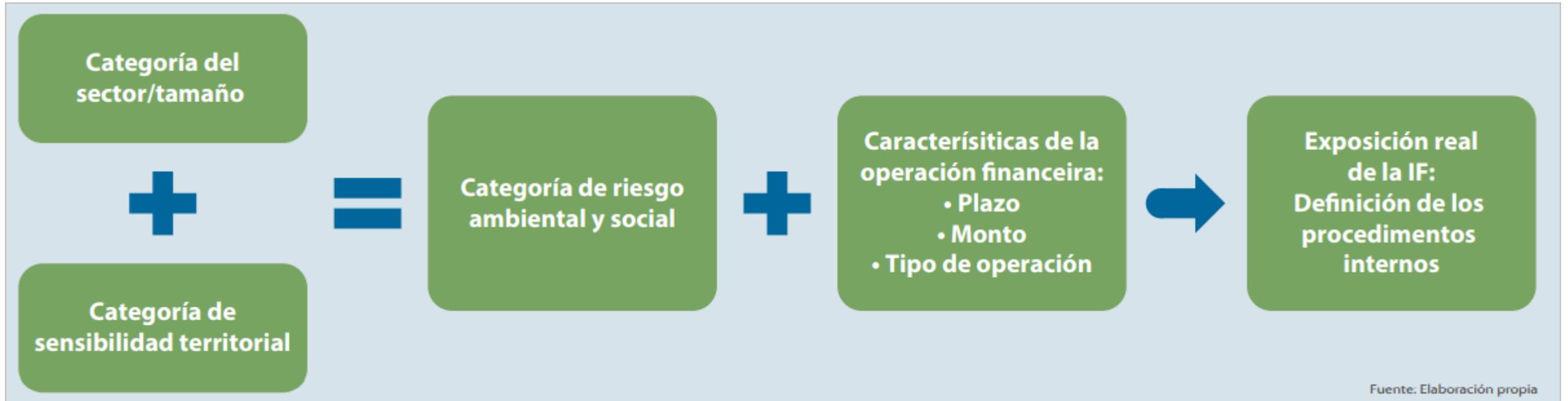
SARAS: 2. CATEGORIZACIÓN DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES

La categorización ambiental y social de los clientes es una forma de evaluación preliminar de los riesgos inherentes a cualquier operación, a través de la cual asigna una clasificación de riesgo que indicará el nivel de rigurosidad de la etapa de evaluación, y las necesidades de restricciones para desembolso e identificación de permisos (licencias, estudios de carácter ambiental/laboral).

Categoría de riesgo	Definición
 Alto (A)	Proyectos que pueden generar impactos ambientales y sociales adversos, acumulativos y/o sinérgicos de significación cuantitativa y/o cualitativa y que además pueden ser diversos, irreversibles y sin precedentes.
 Medio alto (B+)²⁹	Proyectos que pueden generar impactos ambientales y sociales adversos, significativos y reversibles a través de medidas de mitigación (menor complejidad respecto a la categoría A).
 Medio (B)	Proyectos que pueden generar impactos ambientales y sociales adversos, limitados y reversibles a través de medidas de mitigación (mayor complejidad respecto a la categoría C).
 Bajo (C)	Actividades, obras o proyectos que supongan riesgos y/o impactos ambientales y sociales mínimos o no adversos.

DISEÑO PASO A PASO: "SARAS"

SARAS: 2. CATEGORIZACIÓN DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES



DISEÑO PASO A PASO: “SARAS”

SARAS: 3. EVALUACIÓN DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES

Una vez obtenida la categorización ambiental y social del cliente/ proyecto, procede la fase de evaluación del riesgo ambiental y social. Durante esta etapa se evalúa el riesgo real del cliente, es decir, se analiza su capacidad de gestionar los riesgos ambientales y sociales y las políticas y prácticas que mantiene para mitigar los riesgos a los que se encuentra expuesto

Categoría	Tipo de operación	Procedimientos requeridos ⁴²
 Alto (A)	Todas	<ul style="list-style-type: none"> Evaluación ambiental y social realizada por perito externo Plan de manejo, control y seguimiento (de acuerdo con los hallazgos de la evaluación)
	Operaciones de project finance con duración > 36 meses <ul style="list-style-type: none"> Desembolso > USD 5 MM o Costo total del proyecto > USD 10 MM o Otras operaciones con duración > 36 meses <ul style="list-style-type: none"> Desembolso > USD 5 MM 	<ul style="list-style-type: none"> Evaluación ambiental y social realizada por perito externo o equipo interno Plan de manejo, control y seguimiento (de acuerdo con los hallazgos de la evaluación) Cláusulas/compromisos específicos (de acuerdo con los hallazgos de la evaluación)
 Medio (B)	Otras operaciones ⁴³	<ul style="list-style-type: none"> Evaluación ambiental y social realizada por equipo interno⁴⁴ Plan de manejo, control y seguimiento (de acuerdo con los hallazgos de la evaluación) Cláusulas/compromisos específicos (de acuerdo con los hallazgos de la evaluación)
Categoría	Tipo de operación	Procedimientos requeridos
 Bajo (C)	Project Finance con duración > 36 meses <ul style="list-style-type: none"> Desembolso > USD 5 MM, o Costo total del proyecto > USD 10 MM, o 	<ul style="list-style-type: none"> Evaluación ambiental y social realizada por equipo interno Plan de manejo, control y seguimiento (de acuerdo con los hallazgos de la evaluación) Cláusulas/compromisos específicos (de acuerdo con los hallazgos de la evaluación)
	Otras operaciones con duración > 36 meses <ul style="list-style-type: none"> Desembolso > USD 5 MM 	
	Otras operaciones	<ul style="list-style-type: none"> Por la exposición ambiental y social del sector y por tipo de operación, no requiere de evaluación

DISEÑO PASO A PASO: "SARAS"

SARAS: 4. GESTIÓN DE RIESGOS AMBIENTALES Y SOCIALES

Una vez realizada la fase de evaluación ambiental y social, e identificados los temas críticos en la gestión ambiental y social del cliente, así como sus posibles medidas de mitigación, se deben definir las cláusulas ambientales y sociales o las condiciones especiales requeridas en el contrato de crédito, con el objetivo de asegurar que el cliente cumpla con los requisitos mínimos relacionados a la legislación local y políticas de la institución financiera y, de ser necesario, implemente medidas correctivas o de mitigación sobre los temas críticos identificados.

	Especificaciones	
Sensibilidad de la IF	Requerimientos mínimos	Responsabilidad
 Sensibilidad baja	Una vez que la cartera de crédito está enfocada en operaciones de microcrédito o de montos y plazos menores, así como a través de mecanismos financieros más sencillos (p. ej. capital de trabajo), con impactos ambientales y sociales limitados, la inclusión de cláusulas generales, es suficiente.	La Gerencia Legal o de Asesoría Jurídica es responsable por diseñar e incluir las cláusulas contractuales, no obstante, es relevante que las gerencias que participaron del análisis y evaluación ambiental y social (Gerencia de Negocios y/o Riesgos), tengan una participación activa en la definición de dichas cláusulas, de acuerdo a la realidad del cliente.
 Sensibilidad media	Una vez que la cartera de crédito es diversa, y mantiene una participación considerable en créditos empresariales, se deben incluir cláusulas generales y específicas, de acuerdo a los temas identificados en la evaluación ambiental y social.	
 Sensibilidad alta		

DISEÑO PASO A PASO: “SARAS”

SARAS: 5. MONITOREO AMBIENTAL Y SOCIAL

Una vez que el crédito haya sido formalizado y el desembolso se haya efectuado, es necesario que la institución financiera realice un seguimiento de las actividades del cliente para garantizar que se cumplan los compromisos estipulados en el contrato de crédito. El monitoreo de las operaciones debe ser capaz de identificar todas aquellas prácticas que contravengan las políticas de la institución financiera y otros requisitos y/o referencias aplicables.

Categoría	Tipo de operación	Procedimientos requeridos
 Alto (A)	Todas	<ul style="list-style-type: none">• Monitoreo semestral, o con frecuencia necesaria de acuerdo a los hallazgos en la evaluación, realizado por perito externo.
 Medio (B)	Operaciones de project finance con duración > 36 meses <ul style="list-style-type: none">• Desembolso > USD 5 MM o• Costo total del proyecto > USD 10 MM o	<ul style="list-style-type: none">• Monitoreo anual, o con frecuencia necesaria de acuerdo a los hallazgos en la evaluación, realizado por perito externo o equipo interno.⁶⁰
	Otras operaciones con duración > 36 meses <ul style="list-style-type: none">• Desembolso > USD 5 MM	
 Bajo (C)	Otras operaciones ⁶¹	<ul style="list-style-type: none">• Monitoreo anual, o con frecuencia necesaria de acuerdo a los hallazgos en la evaluación, realizado por equipo interno.
	Project Finance con duración > 36 meses <ul style="list-style-type: none">• Desembolso > USD 5 MM o• Costo total del proyecto > USD 10 MM o	<ul style="list-style-type: none">• Monitoreo anual realizado por equipo interno.
	Otras operaciones con duración > 36 meses <ul style="list-style-type: none">• Desembolso > USD 5 MM	
	Otras operaciones	<ul style="list-style-type: none">• Monitoreo anual enfocado al cumplimiento de las cláusulas mínimas realizado por equipo interno.

DISEÑO PASO A PASO: "SARAS"

SARAS: 6. AUDITORÍA O REVISIÓN

La última etapa del SARAS está relacionada con la gestión de auditoría, para verificar el funcionamiento del sistema. La auditoría del SARAS tiene dos enfoques: la revisión de operaciones emblemáticas y la del proceso en sí

	Especificaciones	
Sensibilidad de la IF	Requerimientos mínimos	Responsabilidad
 Sensibilidad baja	Una vez que la cartera de crédito está enfocada en operaciones de microcrédito o de montos y plazos menores, así como a través de mecanismos financieros más sencillos (p. ej. capital de trabajo), con impactos ambientales y sociales limitados, la auditoría interna al proceso del SARAS, con indicadores de eficiencia y eficacia, es suficiente.	La Gerencia de Auditoría Interna debe ser responsable por hacer revisiones anuales y consolidar las recomendaciones en un informe de auditoría.
 Sensibilidad media	Una vez que la cartera de crédito es diversa, y mantiene una participación considerable en créditos empresariales, se deben realizar auditorías internas para el proceso del SARAS, con indicadores de eficiencia y eficacia, así como auditoría para las operaciones emblemáticas de riesgo alto.	
 Sensibilidad alta	Una vez que la cartera de crédito es diversa, y mantiene una participación considerable en créditos empresariales, se deben realizar auditorías internas para el proceso del SARAS, con indicadores de eficiencia y eficacia, así como auditoría para las operaciones emblemáticas de riesgo alto. También es recomendable que los resultados obtenidos sobre los proyectos emblemáticos o controversiales sea divulgada públicamente en la página web de la institución y enviado a los inversionistas.	

CONCEPTUALIZACIÓN DE PRODUCTOS FINANCIEROS VERDES

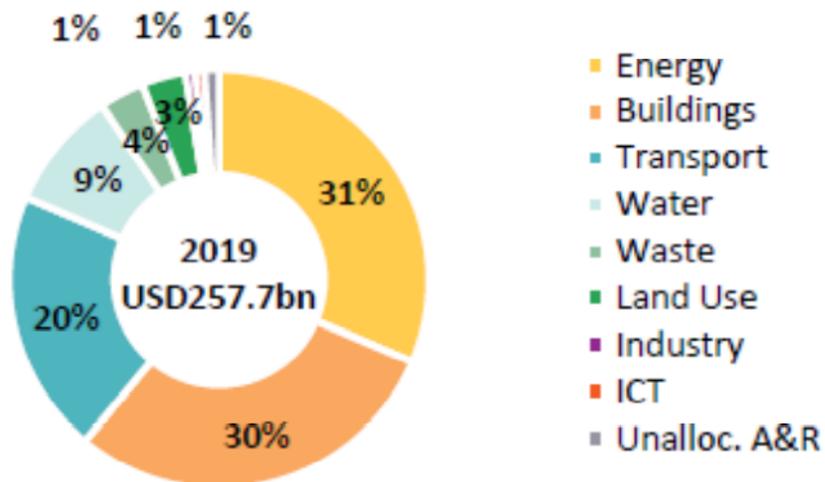
Créditos Verdes: Los préstamos verdes son cualquier tipo de instrumento de préstamo disponible exclusivamente para financiar, total o parcialmente proyectos nuevos, tales como:

- ✓ Eficiencia Energética
- ✓ Energía Renovable
- ✓ Prevención y Control de la Contaminación
- ✓ Conservación de la Biodiversidad
- ✓ Transporte Limpio
- ✓ Gestión Sostenible del Agua
- ✓ Adaptación de cambio climático
- ✓ Economía Circular
- ✓ Edificios Ecológicos

Bonos Verdes: Son recursos exclusivamente destinados para financiar o refinanciar (ya sea en parte o totalmente) proyectos nuevos o existentes, que sean elegidos como “Proyectos Verdes”, además deben estar alineados a los Principios de Bonos Verdes creados por la Asociación Internacional de Mercado de Capitales (ICMA por sus siglas en inglés).

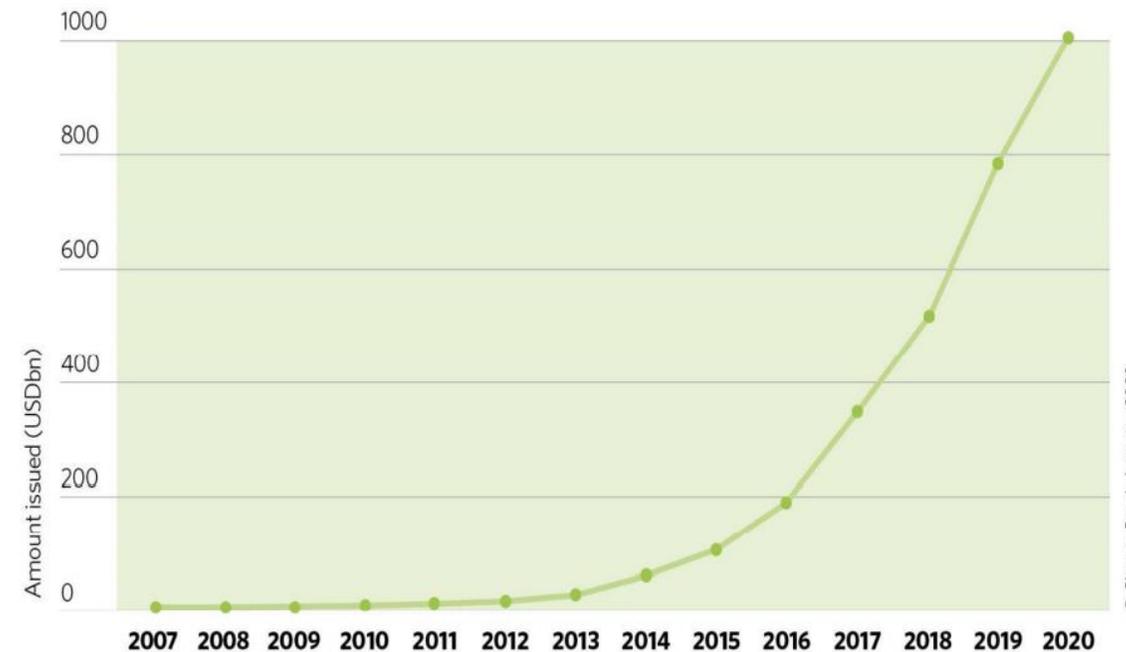
BONOS VERDES

Use of proceeds 2019



The \$1 trillion: cumulative progression

Climate Bonds



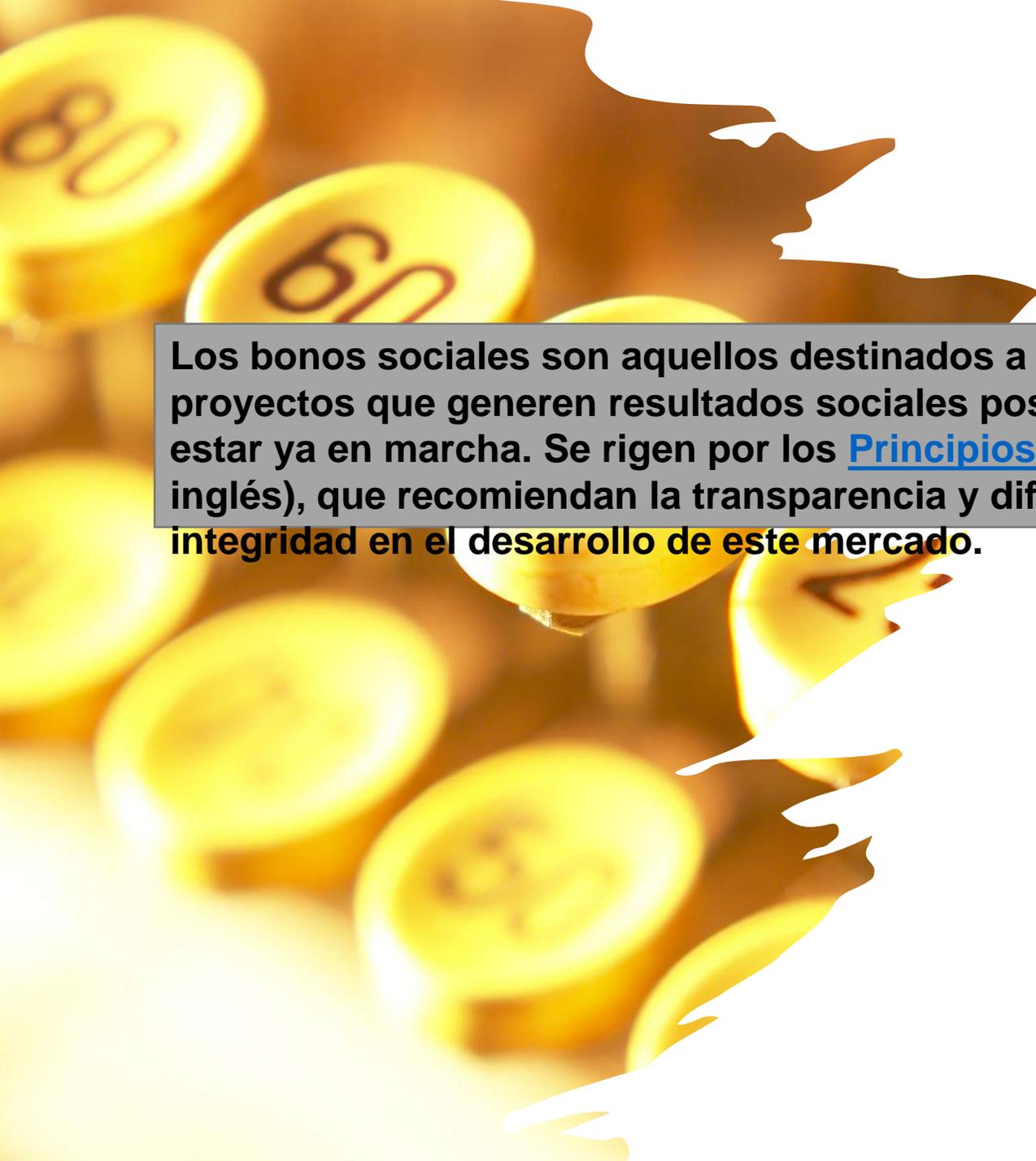
CONCEPTUALIZACIÓN DE PRODUCTOS FINANCIEROS VERDES

Ahorro Verde: Cuenta de ahorros , corriente, o Certificado de Depósito a Término Fijo (CDT) para la captación de recursos que podrán ser direccionados para el financiamiento de proyectos ambientales

Seguro Verde para Autos: Seguro que busca cubrir daños o robo del vehículo y de los accesorios que usan los vehículos híbridos o eléctricos, incluso puede brindar asistencia para a los puntos de carga cercanos en caso de urgencia. Asistencia con : Auto taller, para las cerraduras de las puertas, para las baterías. Cobertura: Daños a los bienes de la persona asegurada y sus acompañantes, daños por accidentes, o fenómenos naturales -incendios, granizadas, entre otros-.robo de vidrios, espejos, tapas de gasolina , llantas, entre otros.

Seguro Verde para Vivienda: Seguro enfocado en la protección de la unidad de vivienda de los impactos del cambio climático – Incendios, terremoto, derrumbes , rayos-. Asistencia con :En arreglos generales , rotura de vidrios, daños eléctricos. Cobertura: infraestructura, electrodomésticos, muebles, computadores.

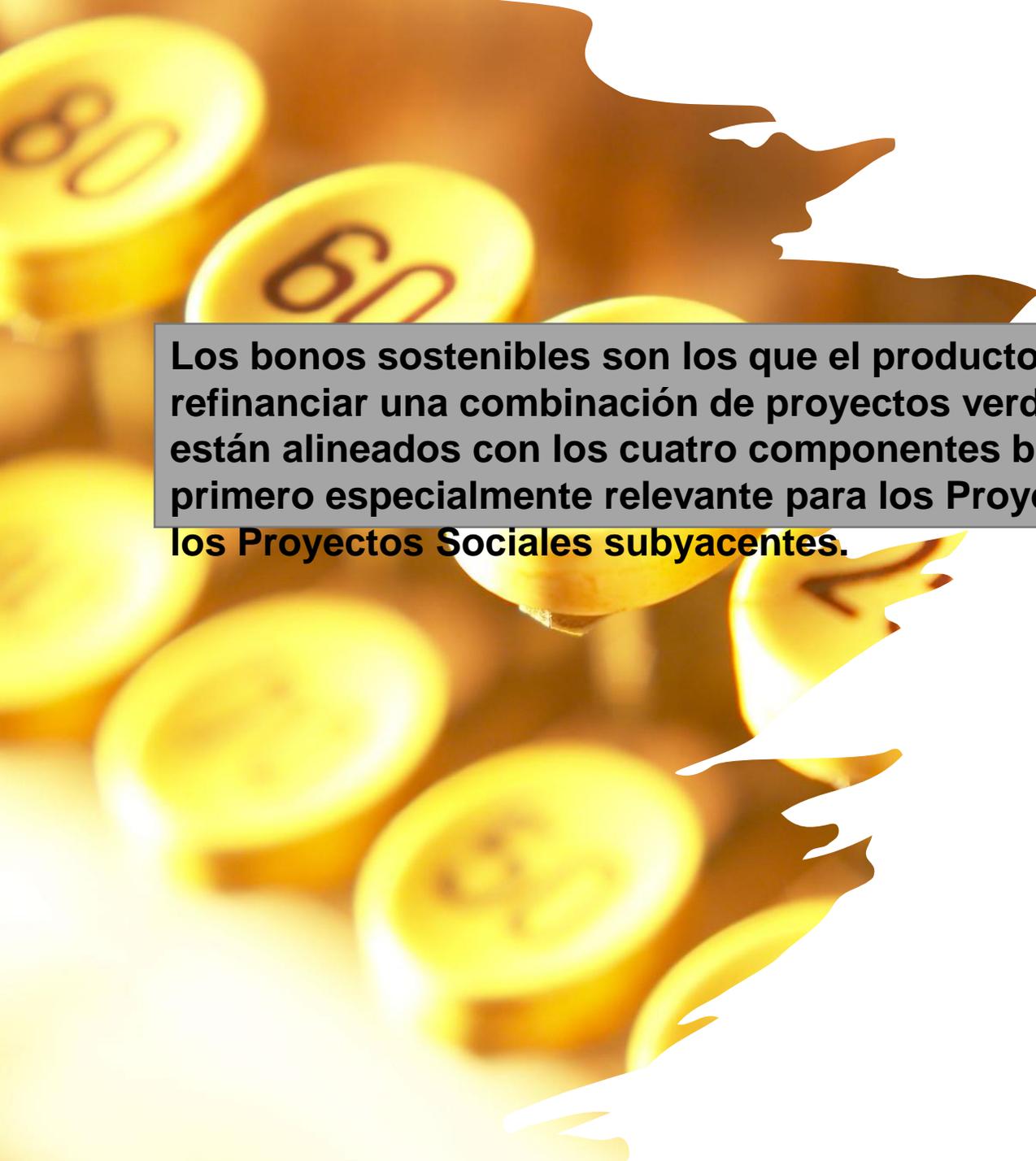
Tarjeta de Crédito Verde: Tarjeta de Crédito cuyo fin principal es el cuidado del medio ambiente, dirigida a clientes que lleven un estilo de vida respetuoso con el medio ambiente , que contribuyan al ahorro energético y a la reducción de las emisiones de carbono

The background of the slide features a close-up of several gold coins, some with numbers like '80' and '60' visible. A dark silhouette of the map of Spain is overlaid on the left side of the image.

Bonos Sociales

Los bonos sociales son aquellos destinados a financiar o refinanciar, total o parcialmente, proyectos que generen resultados sociales positivos, que pueden ser de nueva creación o estar ya en marcha. Se rigen por los [Principios de los Bonos Sociales](#) (SBP, por sus siglas en inglés), que recomiendan la transparencia y difusión de información, y promueven la integridad en el desarrollo de este mercado.

- La financiación de una infraestructura básica que permita el acceso a agua potable, por ejemplo, como de un **proyecto social**. También serían proyectos sociales aquellos que permitan el acceso a servicios de primera necesidad (sanidad, educación, servicios financieros...) o a vivienda asequible, y los que potencien la generación empleo o la seguridad alimenticia.



Bonos Sostenibles

Los bonos sostenibles son los que el producto se aplicará exclusivamente para financiar o refinanciar una combinación de proyectos verdes y sociales. Los Bonos de Sostenibilidad están alineados con los cuatro componentes básicos tanto del GBP como del SBP, siendo el primero especialmente relevante para los Proyectos Verdes subyacentes y el segundo para los Proyectos Sociales subyacentes.

- La emisión de bonos tiene como objetivo fortalecer la inclusión financiera y el desarrollo productivo, se enfocan en el financiamiento de los ODS por ejemplo: contribuir al : Fin de la pobreza (n. ° 1), igualdad de género (n. ° 5), energía asequible y limpia (n. ° 7), trabajo decente y crecimiento (No. 8), Industria, innovación e infraestructura (No. 9), Reducción de desigualdades (No. 10) y Acción climática (No. 13).



Bonos Azules

Los bonos azules están emergiendo como una solución financiera innovadora para movilizar capital y crear oportunidades de negocio sostenibles en el ámbito de los océanos y la protección del agua

- Mantener un océano saludable y productivo es una condición previa fundamental para el logro de los 17 ODS. El océano, que cubre el 70% del planeta, ayuda a mitigar el cambio climático al almacenar grandes cantidades de dióxido de carbono.
- El uso azul de los ingresos puede asignarse a proyectos de sostenibilidad que operan directamente en o cerca del océano, los mares y el agua dulce, como puertos, transporte marítimo, infraestructura, turismo, pesca, acuicultura, energía renovable en alta mar.

BANCO SOSTENIBLE: RESPONSABILIDAD Y NEGOCIO

BANCO SOSTENIBLE

ACTIVOS VERDES

CARTERAS CREDITICIAS

Producción más Limpia (PmL)

- Misma producción industrial con menos contaminación
- Mejor eficiencia con el uso de recursos limitados
 - Ahorros energéticos
 - Uso eficiente de agua
 - Manejo de desperdicios
 - Reducción de emisiones
 - Reducción de ruido
 - Protección de áreas ecológicas

Banca de Empresas, Pyme y Banca Personas

Eficiencia energética (EE)

- Misma producción con menos consumo energético
- Producción incrementada con el mismo consumo energético
 - Sectores incluidos: industria, comercio, transporte, residencial, público, turismo, servicios, agricultura
 - Beneficios ambientales: emisión de gases de efecto invernadero (GEI) disminuida

Energía Renovable (ER)

- Energía de Fuentes Renovables
 - Hidroeléctrica
 - Eólica
 - Energía solar
 - Biomasa/Biogás
 - Geotérmica
 - Biocombustibles

*Banca Corporativa
Banca de Inversiones*

PASIVOS VERDES

CAPTACION Y FINANCIAMIENTO



Banca de Empresas, Pyme y Banca Personas



Área Financiera, Tesorería

MARCA - REPUTACION

MARCA - REPUTACION

POLITICAS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL (RSE) - Medioambientales y Ecoeficiencia

SISTEMA GESTION RIESGOS SOCIO- MEDIOAMBIENTALES



Módulo 3: Implementación de un portafolio sostenible en una cooperativa de ahorro y crédito.

Contenido:

Módulo 3: Implementación de un portafolio sostenible en una cooperativa de ahorro y crédito.

3.1 El Modelo Cooperativo

3.2 Avance de Productos Sostenibles en Cooperativas de LAC

3.3 Avance de Productos Sostenibles en Cooperativas e Ifs de Ecuador

3.4 Consideraciones Técnicas para la Implementación de Productos Verdes

3.5 Principios de Préstamos Verdes

3.6 Financiamiento Climático en el Ecuador

3.7 Taxonomía y Listado de Actividades Financiáveis

AVANCE DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN EL CONTEXTO INTERNACIONAL



Video: <https://www.youtube.com/watch?v=z4uYOsAb6GY>

AVANCE DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN EL CONTEXTO INTERNACIONAL

COOPEUCH



Moneda: Pesos
Chilenos

PERFIL DE LA COOPERATIVA:

UBICACIÓN: CHILE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ACTIVO TOTAL: US\$MM 2.421 82% sector

83 sucursales

690.144 socios 50 años en el mercado

SITIO WEB: <https://www.coopeuch.cl>



AVANCE DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN EL CONTEXTO INTERNACIONAL

COOPEUCH



Moneda: Pesos
Chilenos



Más y mejores espacios para nuestros colaboradores y socios

PROYECTOS DE LA COOPERATIVA:

- **Oficina Sustentable 2019:** localizada en Valparaíso, tiene un sistema de control a distancia (domótica) que permite manejar el consumo de energía desde Santiago.
- Los equipos de climatización se pueden apagar fuera de la jornada de trabajo, al igual que los sistemas de iluminación, computadores e impresoras.

AVANCE DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN EL CONTEXTO INTERNACIONAL



Moneda: Pesos Colombianos



Línea de Microcrédito: MI PYME VERDE

Se financia proyectos empresariales presentados de eficiencia energética, energías renovables o compra de activos eficientes.

Monto Máximo de Financiación: \$50.000.000

Tasa:
Proyecto impacto bajo, medio, alto

Plazo del crédito:
7 años

Período de Gracia:
1 año



AVANCE DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN EL CONTEXTO INTERNACIONAL



Moneda: Colón
Costarricense



Crédito MiPyme Verde

- En activos fijos y capital de trabajo que fomenten la eficiencia energética (ahorro mínimo de 15%) o energías renovables, y que tengan un impacto positivo en el medio ambiente
- Que busquen mejorar la competitividad de las Mipymes
- Que contribuyan a una baja en los gastos de producción de los asociados
- Con prolongada vida útil
- Que reduzcan las emisiones de gases de efecto invernadero (CO2)
- En línea de producto con un enfoque ambiental, cuyas inversiones sean atractivas (con cortos periodos de retorno)
- Con potencial de mercado: alta demanda para este tipo de inversiones.



Fuente: <https://www.coopenae.fi.cr/credito-mipyme/>

AVANCE DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN EL CONTEXTO INTERNACIONAL



Moneda: Peso Uruguayo

FONDO VERDE COOPERATIVO:

En el mes de febrero FUCAC destina una línea de crédito en condiciones de subsidio para el financiamiento a proyectos cooperativos que impliquen cambios sociales o ambientales favorables a la comunidad. El Fondo para el 2018 es de \$ 10.000.000 y se financiarán proyectos de hasta \$ 1.000.000 por cooperativa con tasas entre 0 y 8%, los proyectos deben conceder atención especial al cuidado ecológico y contribuir al avance social y económico de la comunidad. En la actualidad se han concedido créditos a cooperativas de FCPU, CAF (JUMECAL) y FUCVAM.

Procesos para la Degradación de Materia Orgánica



Tratamiento de efluentes y aguas contaminadas



AVANCE DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN EL CONTEXTO INTERNACIONAL



Moneda: Peso México

Crédito Verde

- ❖ Para compra de calentador solar de agua residencial.



Préstamo Verde para comprar calentador Solar

Video: <https://www.youtube.com/watch?v=Ge6Q-1XxzP0>

AVANCE DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN EL CONTEXTO NACIONAL



22) Banco Codesarrollo

Sitio Web	https://www.bancodesarrollo.fin.ec/
Descripción	Es un banco que apoya el desarrollo local sostenible e integral de la población del Ecuador en las áreas populares, rurales y urbanas, a través de la prestación de productos y servicios financieros de calidad y del fortalecimiento de las Finanzas Populares en la Economía Popular y Solidaria.
Sectores relacionados a cambio climático	<ul style="list-style-type: none">- Recuperación de suelos- Energía alternativa- Protección de bosques- Agroecología- Soberanía alimentaria y Alimentos orgánicos.
Modalidad de financiamiento	Crédito ecológico ("Credi-Ecológico") para compra de activos fijos o capital de trabajo en sectores mencionados.

Fuente: (Banco Codesarrollo, 2021)

AVANCE DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN EL CONTEXTO NACIONAL



Moneda: Dólares Americanos



CRÉDITO VERDE:

PRODUCTOS Y SERVICIOS CON VALOR AMBIENTAL

 G4F55D-DMA Cartera de Productos-5, G4F55S-F58

ECOCACPECO es la línea de crédito creada para el financiamiento de actividades amigables con el medio ambiente como por ejemplo: vehículos híbridos, bicicletas, calentadores solares y cualquier tipo de iniciativa que busque la disminución de los gases de efecto invernadero. La brindamos con el beneficio adicional en la tasa de interés. Al ser un producto nuevo, apenas colocamos la suma de \$26.000, no obstante, el próximo año desarrollaremos iniciativas para promover esta opción.

Aunque no se encuentre establecido como política, en el caso de financiamientos de explotación de madera, exigimos a los solicitantes los respectivos permisos del Ministerio del Ambiente, a fin de garantizar que su actividad se encuentre regulada y evitar la explotación ilegal.

Vehículos Híbridos



Calentadores Solares



Bicicletas

AVANCE DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA EN EL CONTEXTO NACIONAL

Línea de Fondeo de Crédito Financoop Sostenible a Cooperativa Mujeres Unidas CACMU

[Inicio](#) / [Economía](#) / [Línea de Fondeo de Crédito...](#)

Este 09 de marzo de 2021 realizamos la entrega oficial de nuestro primer desembolso de nuestro programa Financoop Sostenible por \$1'000.000 de dólares a nuestra socia Cooperativa para el financiamiento de proyectos verdes, sustentables y amigables con el planeta.



AVANCE DEL ECUADOR EN FINANCIAMIENTO CLIMÁTICO

PROYECTO MEBA:



MICROFINANCIACIÓN PARA LA ADAPTACIÓN BASADA EN LOS ECOSISTEMAS

El proyecto MEbA busca proporcionar a las poblaciones vulnerables acceso a productos y servicios de microfinanzas para fomentar su adaptación al cambio climático.

Trabaja con las Instituciones de Microfinanzas (IMF) como agentes del cambio y se dirige principalmente a limitar los riesgos de la financiación agrícola a pequeña escala mediante la gestión proactiva del cambio climático. Con ese objetivo, el proyecto crea capacidades de adaptación local y tiene como objetivo de apalancar y escalar fondos públicos y privados adicionales para la adaptación basada en ecosistemas (EbA).

CONSIDERACIONES TÉCNICAS PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE PRODUCTOS DE CRÉDITO SOSTENIBLES



1. Operativas

Nuevas políticas de crédito



2. Financieras

Mecanismos de Fondeo, y ajustes de:

- Montos
- Plazos de Pago
- Tasa de Interés
- Períodos de Gracias
- Garantía



3. Técnicas

Estudios de Mercado sobre tecnologías verdes

Medición y Verificación de reducción de gases de efecto invernadero

CONSIDERACIONES TÉCNICAS PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE Créditos SOSTENIBLES



4. Tecnológicas

Ajustes al Sistema Core-Financiero
Generación de Reportes

5. Comerciales

Marketing Digital, Gestión Comercial

Principios de Préstamos Verdes

BBVA

INNOVACIÓN

FINANZAS

BANCA RESPONSABLE

ECONOMÍA

DATA

BBVA PODCAST

CASO CENYT



OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE | 04 ene 2019

Los 'Green Loan Principles' se actualizan para ampliar el abanico de productos sostenibles

Principios:

1. *Uso de fondos*
2. *Proceso de Evaluación y Selección de Proyectos*
3. *Gestión de Fondos*
4. *El 'reporting'*

FINANCIAMIENTO CLIMÁTICO

La Convención Marco de las Naciones Unidas de Cambio Climático (CMNUCC) define el Financiamiento Climático como “**el financiamiento local, nacional o internacional que se utiliza para apoyar a implementar acciones de mitigación y adaptación al cambio climático, los recursos pueden provenir de fuentes públicas, privadas o alternativas**”

El gobierno ecuatoriano ha definido el financiamiento como: “el conjunto de recursos financieros y asistencia técnica de cualquier fuente destinados a la gestión del cambio climático) (Asamblea Nacional, 2019)

El Cambio Climático además de reducir los impactos negativos asociados a los cambios en la temperatura de la tierra, conlleva beneficios de corto, mediano, y largo plazo para promover un mejor desarrollo económico, incremento de la calidad de vida de las personas, mejoras en la calidad del aire y agua, así como la creación de oportunidades laborales en actividades sostenibles y la adopción de tecnologías bajas en carbono.

ESTRATEGIA DE FINANCIAMIENTO CLIMÁTICO EN EL ECUADOR

El Gobierno de Ecuador realizó el proceso de construcción de la **Estrategia Nacional de Financiamiento Climático (EFIC)** en 2020, a fin de definir los objetivos y líneas estratégicas a ser implementadas para acelerar la movilización de financiamiento climático proveniente de fuentes públicas, privadas, nacionales e internacionales.

La EFIC presenta tres líneas de acción estratégicas que delinear su implementación:

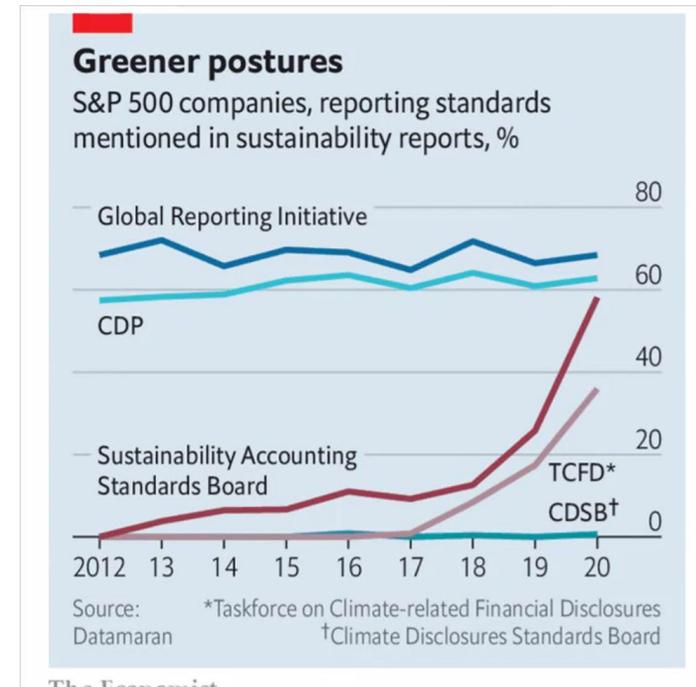
- 1) Gobernanza clara y efectiva del financiamiento climático.
- 2) Consolidación de un sistema financiero que integre transversalmente el enfoque climático.
- 3) Acceso, gestión, asignación y movilización efectiva y eficiente de financiamiento climático.

Según la EFIC, se prevé que todos los actores del sector financiero del país, particularmente los de la **Economía Popular y Solidaria**, movilicen y canalicen recursos para aumentar el financiamiento climático del país.

Con base en su cartera de crédito, el **Sector Financiero Popular y Solidario** destina el **69% áreas vinculadas al cambio climático**, esto es, el **43% a temas de consumo**, **9% a aspectos de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca**, **7% de transporte y almacenamiento**, **5% de Industrias Manufactureras** y **5% a vivienda** (SEPS, 2020a).

GESTIÓN DEL RIESGO CLIMÁTICO (TCFD)

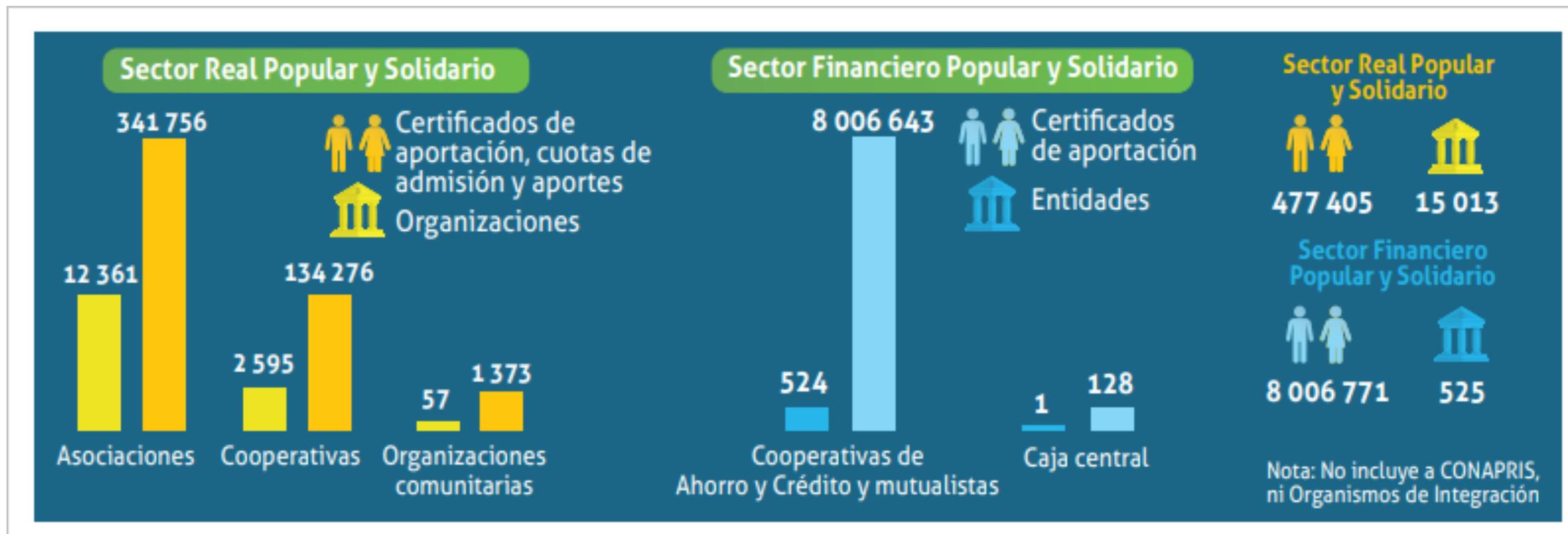
- El Consejo de Estabilidad Financiera (FSB), creó en 2015 el Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) para fomentar una mayor divulgación relacionada al clima, con énfasis en los riesgos relacionados con el cambio climático.



SECTOR DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

- A septiembre del 2020, existen 15.538 instituciones controladas por la SEPS, de las cuales el 97% (15.013) corresponde al Sector Real Popular y Solidario y el 23% (525) al Sector Financiero Popular y Solidario.

- El Sector Financiero Popular y Solidario abarca 8'006.771 personas, 1 Caja Central y 524 Cooperativas de Ahorro y Crédito y mutualistas.



ACTORES CLAVE PARA EL FINANCIAMIENTO CLIMÁTICO

Actores clave para financiamiento climático

■ Sector Financiero



El sector financiero cumple un rol relevante en el financiamiento de la acción climática por su potencial para movilizar y canalizar recursos, aumentar el financiamiento de proyectos, asumir riesgo de inversión y actuar como intermediarios entre los mecanismos de financiamiento climático internacional y los mercados de crédito locales. El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario.

Regulación, supervisión y control del sector financiero

ORGANISMOS **REGULATORIOS**

Función Ejecutiva



Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

Función de Transparencia y Control Social



Superintendencia de Bancos
Superintendencia de Compañías
Valores y Seguros

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria
Corporación de Seguros de Depósitos
Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados



Sector público financiero

Apoyo a la transición hacia un desarrollo resiliente y con bajas emisiones, movilizando el financiamiento para proyectos climáticos, asumir riesgo de inversión e intermediación.



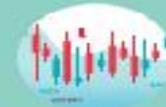
Sector financiero popular y solidario

Canalizar recursos y préstamos pequeños y medianos para adquirir tecnología limpia. Servicios financieros para las comunidades vulnerables en vinculación a los mecanismos de financiamiento climático.



Sector privado financiero

Apoyo económico de proyectos con viabilidad comercial. Canalizar inversión privada a través de los mercados de capital y capital de riesgo.



Mercado de Valores

Financiamiento e inversión para emisoras que buscan financiar sus proyectos e inversionistas que propician su ejecución.

ALCANCE DE LA ESTRATEGIA DE FINANCIAMIENTO CLIMÁTICO: TAXONOMÍA – LISTA DE ACTIVIDADES

La Estrategia de Finanzas Climáticas (EFIC) en el Ecuador ha desarrollado una lista indicativa de actividades de cambio climático, dividida en sectores y subsectores prioritarios para la política climática nacional y clasificada en el ámbito de impacto en materia de cambio climático (mitigación, adaptación o ambos impactos), con base en las siguientes definiciones y preguntas guía:

•**Mitigación:** Acciones que contribuyen a reducir o estabilizar la emisión de GEI en la atmósfera e incrementan los sumideros naturales de carbono, según los sectores emisores del país.

•**Adaptación:** Medidas que promueven la reducción de la vulnerabilidad humana y natural y estimulan la resiliencia ante los impactos del cambio climático, así como aquellas que disminuyen el riesgo de las personas, territorios, ecosistemas y otros ante los eventos climáticos extremos y las amenazas climáticas.

•**Ambos componentes:** Acciones que tienen tanto el potencial de reducir emisiones de GEI como el de disminuir la vulnerabilidad ante los impactos negativos del cambio climático, al igual que incrementar la capacidad adaptativa y la resiliencia.

ALCANCE DE LA ESTRATEGIA DE FINANCIAMIENTO CLIMÁTICO: TAXONOMÍA – LISTA DE ACTIVIDADES

Taxonomía

	Energía	Generación de energía por fuentes renovables
		Eficiencia energética y uso de energía renovable en la Industria
		Eficiencia energética en el transporte y uso de energía renovable
		Eficiencia energética e incorporación de energía renovable en el sector comercial, residencial e instituciones públicas
		Eficiencia energética en el sector de hidrocarburos
	Uso del Suelo, Cambio de Uso del Suelo y Silvicultura	Tierras forestales
		Tierras de cultivo
		Humedales o tierras inundadas
		Asentamientos
		Quemado de biomasa
	Procesos Industriales	Industria de los minerales
		Industria de los metales
		Consumo de productos - sustancias agotadoras de la capa de ozono (SAO)
		Gestión de procesos industriales
	Manejo de desechos sólidos y líquidos (Residuos)	Gestión de residuos sólidos y líquidos
		Gestión de residuos líquidos
		Concientización y sensibilización sobre la generación de residuos

ALCANCE DE LA ESTRATEGIA DE FINANCIAMIENTO CLIMÁTICO: TAXONOMÍA – LISTA DE ACTIVIDADES

	Soberanía alimentaria, agricultura, ganadería, acuicultura y pesca	Soberanía alimentaria
		Ganadería
		Agricultura
		Pesca
		Desarrollo rural sostenible (Agricultura)
	Sectores Productivos y Estratégicos	Inclusión de la variable de riesgos climáticos en sectores productivos y estratégicos (energía, hidrocarburos, minería, transporte, turismo, agroindustria, manufactura)
	Salud	Promoción de la Salud
		Ambiente y Salud
		Atención y control de enfermedades asociadas a cambio climático
		Salud eficiente
	Patrimonio Hídrico	Patrimonio hídrico
		Prevención de riesgos
	Patrimonio Natural	Patrimonio natural
		Prevención de riesgos
	Asentamientos Humanos	Planeación y desarrollo urbano sostenible
		Infraestructura, vivienda y saneamiento básico
		Asentamientos humanos regulares
		Prevención de riesgos
		Gestión de riesgos asociados a desastres

ALCANCE DE LA ESTRATEGIA DE FINANCIAMIENTO CLIMÁTICO: TAXONOMÍA – LISTA DE ACTIVIDADES

	Grupos de Atención Prioritaria	Fortalecimiento de capacidades en grupos de atención prioritaria.
	Transversal	Fortalecimiento de capacidades para una economía baja en carbono y resiliente al clima
		Información y reportes de cambio climático y otros asociada a la temática
		Investigación en cambio climático
		Planificación y políticas de cambio climático

ALCANCE DE LA ESTRATEGIA DE FINANCIAMIENTO CLIMÁTICO: TAXONOMÍA – LISTA DE ACTIVIDADES

Tecnologías de energía renovable

- Deshidratadores solares
- Hidroponía solar
- Minirredes de energía limpia a gran escala
- Minirredes de energía híbrida a gran escala
- Minirredes de energía limpia a pequeña escala
- Minirredes de energía híbrida a pequeña escala
- Sistemas solares domésticos
- Calentadores solares de agua
- Bombas de agua solares
- Pico FV
- Lámparas solares
- Secadores solares de cultivos
- Cocinas solares



Tecnologías de eficiencia energética:

- Biodigestores
- Estufas de biomasa eficientes / Cocinas mejoradas
- Acondicionadores de aire eficientes
- Aislamiento térmico de las viviendas
- Estufa de cocción mejorada
- Estufa de gasificación de cáscara de arroz
- Refrigeríficos energéticamente eficientes
- Iluminación con leds
- Conexiones a la red de energía limpia o híbrida

ALCANCE DE LA ESTRATEGIA DE FINANCIAMIENTO CLIMÁTICO: TAXONOMÍA – LISTA DE ACTIVIDADES

Prácticas agrícolas, ganaderas o pesqueras sostenibles (por ejemplo, soluciones basadas en la naturaleza), que apoyen la adaptación al cambio climático o la conservación de la biodiversidad:

- abonos orgánicos
- acondicionamiento del suelo
- agricultura de conservación
- agroecología
- diversificación de cultivos
- sistemas de drenaje
- ecoturismo
- cortafuegos
- agricultura ecológica
- apicultura
- bancos de semillas
- cortavientos
- cercas vivas
- huertos familiares
- invernaderos
- vermicompost
- atrapa nieblas
- gestión forestal sostenible
- pozos de infiltración
- gestión integrada de nutrientes
- sistemas agrosilvopastorales
- gestión integrada de plagas
- sistemas agroforestales
- muros de contención naturales
- permacultura
- protección de humedales costeros (con pesca asociada)
- sistemas silvopastorales
- sombra natural
- acuicultura
- terrazas agrícolas
- presas filtrantes
- depósitos de agua de lluvia
- restauración de suelos
- viveros de plantas mixtas
- waru-warus
- riego por goteo
- zanjas de contorno
- rotación de cultivos
- sistemas de no labranza
- asociación de cultivos
- pastoreo gestionado
- pastos mejorados (sin OGM)
- plantas forrajeras
- filtro para el agua sucia de la producción agrícola
- semillas resistentes (sin OGM)
- Perforación directa
- almacenamiento inteligente de la producción agrícola
- fertilización de precisión
- siembra líquida
- restauración de humedales costeros (con pesca asociada)
- pesticidas orgánicos



ALCANCE DE LA ESTRATEGIA DE FINANCIAMIENTO CLIMÁTICO: TAXONOMÍA – LISTA DE ACTIVIDADES

Tecnologías para mejorar el acceso al agua potable y al saneamiento:

- Filtros de agua limpia
- Tanques de agua
- Conexión de agua
- Nuevos inodoros privados
- Accesorios de bajo flujo



Prácticas y tecnologías verdes para la ""economía circular"" u otras actividades verdes:

- el reciclaje
- gestión de residuos
- recogida de materiales usados, electrodomésticos, ropa de segunda mano, vasos, latas, etc. para su reutilización
- producción de productos a partir de materiales usados, electrodomésticos, ropa de segunda mano, vasos, latas, etc.
- reventa de productos generados por la producción sostenible o reciclada
- vehículos eléctricos,
- movilidad sostenible
- vehículo híbrido
- tecnología limpia (distinta de la energía)
- reducción del desperdicio de alimentos



Módulo 4: Explicar los beneficios de un SARAS para un portafolio sostenible.

Contenido:

Módulo 4: Beneficios de un SARAS para un portafolio sostenible.

4.1 Enfoque de nuevas oportunidades de Negocio y Gestión Ambiental y Social

4.2 Áreas de Impacto de Riesgo Ambiental y Social

LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PUEDEN SEGUIR DOS ENFOQUES PARA ABORDAR LOS PROBLEMAS SOCIOAMBIENTALES

Sistema de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS)

← Enfoques →

Nuevas Oportunidades de Negocio

Implementación del SARAS

← Herramientas →

Productos y Servicios Verdes

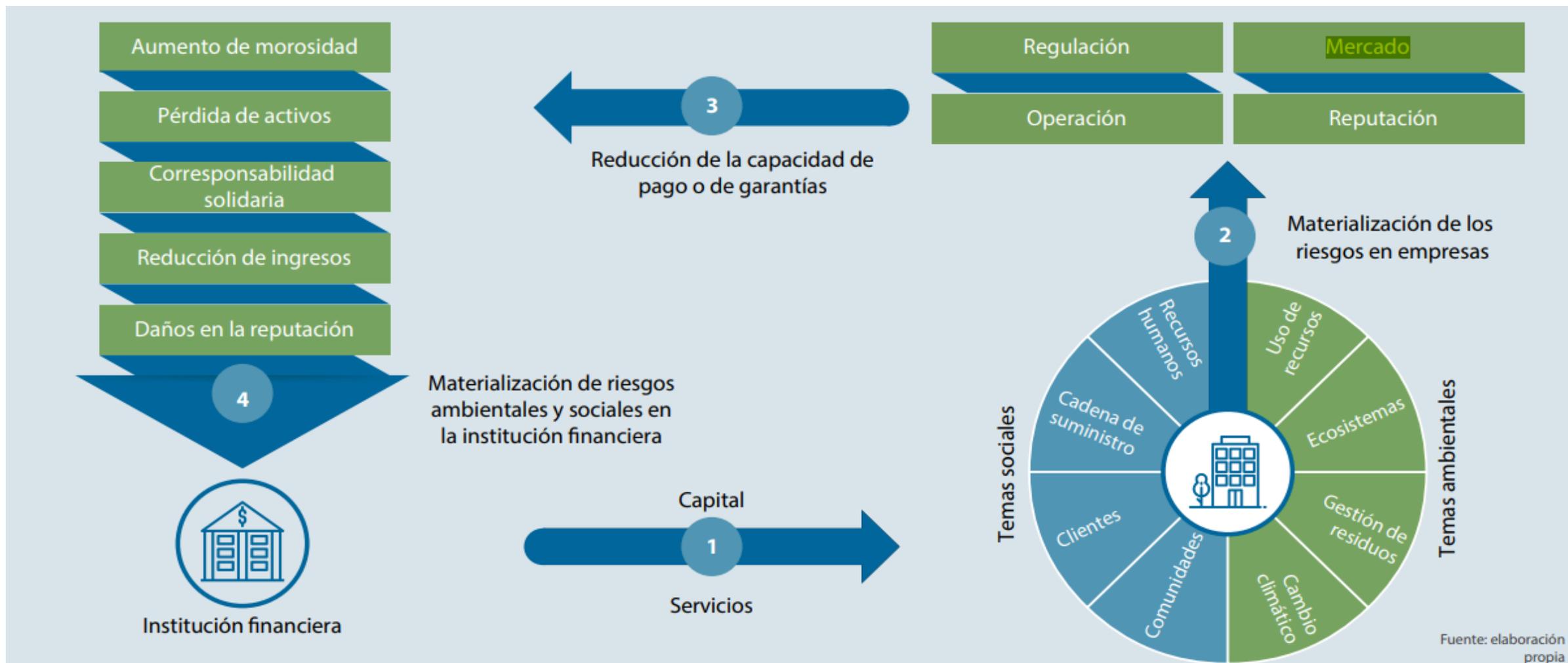
Reducción de pérdidas

← Efectos Individuales →

Más Clientes y Operaciones

**Efecto Combinado:
Mayor resiliencia de la cartera e ingresos para la Institución Financiera**

ÁREAS DE IMPACTO DE RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL



Síguenos en redes sociales

Gracias por su atención.

MSc. Álvaro Torres
0999244213
torresalvaro15@gmail.com

[Alvaro Edgar Torres Morales Sustainable Tech - Sustainable Finance | LinkedIn](#)

