



BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA

**Programa de Gestión
Ambiental y Social para
Instituciones Financieras
Trienio 2015-2017**



Programa de Gestión Ambiental y Social para Instituciones Financieras
Trienio 2015-2017

Editor:

CAF

La versión digital de este libro se
encuentra en: www.scioteca.caf.com

©2015 CAF

Todos los derechos reservados

CONTENIDO	Página
Introducción	1
Objetivo y líneas estratégicas	5
Avances en el periodo 2012-2014	6
Desafíos para el nuevo trienio	11
Estrategias para el trienio 2015-2017	13
Línea estratégica de CAPACITACIÓN	
Línea estratégica de REGULACIÓN	
Línea estratégica de NEGOCIOS AMBIENTALES	
Resultados para el trienio 2015-2017	15
Bibliografía	18



ABREVIACIONES

ARAS	Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales
CAF	Banco de Desarrollo de América Latina
DACC	Dirección de Ambiente y Cambio Climático de CAF
GEF	Fondo para el Medio Ambiente Mundial
PGASIF	Programa de Gestión Ambiental y Social para Instituciones Financieras
PNUMA	Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente
SARAS	Sistema de análisis y gestión de riesgos ambientales y sociales
UNEP-FI	Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente



**Programa de Gestión Ambiental y
Social para Instituciones Financieras
Trienio 2015 - 2017**

INTRODUCCIÓN

Interiorizar los conceptos de sostenibilidad y la gestión de riesgos y oportunidades ambientales y sociales es un importante desafío para la banca de América Latina y el Caribe. No obstante, en la última década ha habido sustanciales avances en la región. Por ejemplo, a inicios de la década pasada Pratt & Rojas (2001) encontraron, a partir de una encuesta en 86 bancos de América Latina, que un 70% de las entidades no tenían política corporativa sobre ambiente, que pocos bancos aplicaban procedimientos de análisis y control de riesgos ambientales, y que menos de la cuarta parte de los bancos ofrecía productos financieros verdes. En contraste, PNUMA (2012) encontró, a partir de una encuesta en 85 instituciones financieras de la región, que 89% de las entidades tenían políticas relacionadas con la sostenibilidad¹, que 57% consideraba factores ambientales y sociales en su análisis de riesgos, y que 69% ofrecía productos y/o servicios relacionados con aspectos de sostenibilidad².

CAF - banco de desarrollo de América Latina ha contribuido a estos avances de varias formas. Por ejemplo, desde el año 2000 CAF ejecuta acciones para promover la internalización de la sostenibilidad en instituciones financieras y apoya la gestión del Grupo de Trabajo de UNEP-FI para América Latina. Igualmente, se ha desarrollado la oferta de financiamiento verde, el mismo que constituyó 23% de las aprobaciones totales de CAF en 2013.

El apoyo a la gestión ambiental de la región es un eje principal de la Estrategia Ambiental de CAF (CAF,2010).En 2012 se estableció el Programa de Gestión Ambiental y Social para Instituciones Financieras (PGASIF), que es uno de los programas estratégicos de la Dirección de Ambiente y Cambio Climático (DACC) (Figura 1), como la plataforma principal de apoyo a la internalización de la gestión ambiental y social en el sector financiero latinoamericano. El PGASIF ejecutó su primer ciclo de planificación entre 2012 y 2014 (CAF,2012),el presente documento presenta el plan para el periodo 2015-2017.

¹La mayoría de estas políticas desarrolladas en los últimos seis años.

²Las entidades encuestadas ofrecían una variedad de productos ambientales, incluyendo entre otras hipotecas verdes y líneas de crédito.No obstante,53% indicó que el producto que más ofrecen es financiamiento para energía renovable, seguido de inversiones ambientales (45%).

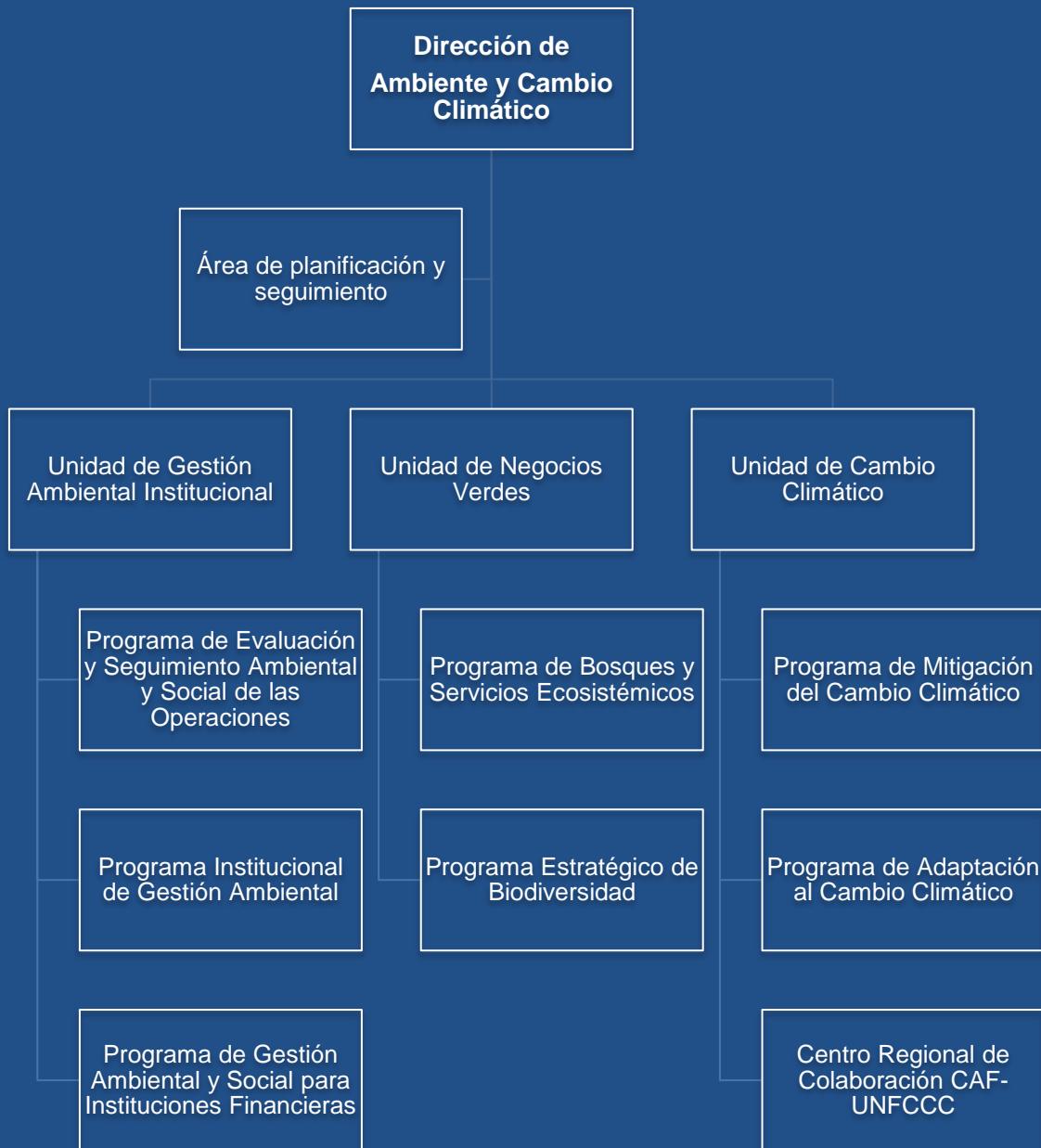


Figura 1. Programas estratégicos de la Dirección de Ambiente y Cambio Climático CAF



Objetivo y Líneas Estratégicas



OBJETIVO

Fomentar la internalización de los principios y prácticas de la gestión ambiental y social y dentro de los sectores financieros de la región, como una estrategia para que los principios y las salvaguardas ambientales y sociales que CAF ha establecido para sus operaciones, sean consideradas por el sector financiero socio y cliente del Banco.

LÍNEAS ESTRATÉGICAS

El programa se enfoca en tres líneas de acción:

Capacitación. Aplicar una estrategia de difusión y capacitación continua, en relación con la identificación, evaluación y gestión de los riesgos ambientales y sociales dentro del proceso de crédito y con la gestión ambiental institucional y apoyar el diseño y la implementación de Sistemas de Manejo de Riesgos Ambientales y Sociales.

Regulación. Trabajar con los reguladores financieros y las asociaciones bancarias, con el fin de promover la interiorización de los conceptos básicos sobre la identificación, evaluación y gestión adecuada de los riesgos ambientales y sociales asociados a los proyectos e inversiones del sector financiero.

Negocios ambientales. Apoyar y facilitar la identificación y promoción de las oportunidades de negocio para las instituciones financieras, en los mercados ambientales emergentes, en particular en la implementación de proyectos en el marco de los diferentes mercados de carbono y la eficiencia energética.

AVANCES EN EL PERIODO 2012-2014

Las acciones del programa se centraron principalmente en el desarrollo de capacidades en la región, para esto se subvencionó la participación de funcionarios de instituciones financieras en los cursos en línea de UNEP-FI sobre "Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales" (ARAS) y "Cambio Climático: riesgos y oportunidades para el sector financiero": Se auspició la capacitación de 75 personas de nueve países de Latinoamérica: 44 funcionarios de 26 instituciones financieras en análisis de riesgos ambientales y sociales, y 31 funcionarios de 21 instituciones financieras en cambio climático (Figura 2).

Para promover el diálogo entre actores clave, se realizó en 2014 en la ciudad de Quito (Ecuador) el evento "Más allá de las Finanzas, las Finanzas Sostenibles", en el que participaron 270 personas pertenecientes a 80 instituciones, incluyendo la Asociación de Bancos Privados del Ecuador, la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, el Ministerio del Ambiente, y UNEP-FI. El objetivo del evento fue establecer un espacio de diálogo mediante el cual los responsables de la formulación de políticas públicas, así como actores relevantes en el ámbito financiero y otros actores interesados en Ecuador, establezcan opciones de políticas que puedan guiar al sistema financiero de ese país hacia uno sostenible con capacidad para definir la economía futura del país. Los bancos que han avanzado en finanzas sostenibles manifestaron que perciben estar en desventaja³ ante otras entidades del sistema, y que faltan, capacitación, incentivos y coordinación. Se identificó que los principales desafíos en Ecuador son (i) lograr que todos los actores hablen el mismo lenguaje y enfoquen el negocio en la sostenibilidad, (ii) la institucionalización y aceptación de los conceptos de sostenibilidad, (iii) la falta de apoyo de entes gubernamentales, y (iv) la competencia de las instituciones financieras que operan en la forma tradicional.

³Estas entidades financieras han incorporado mecanismo para un mayor escrutinio de los riesgos ambientales y sociales de las operaciones de crédito y, por tanto, tienen mayores exigencias para sus clientes. 0

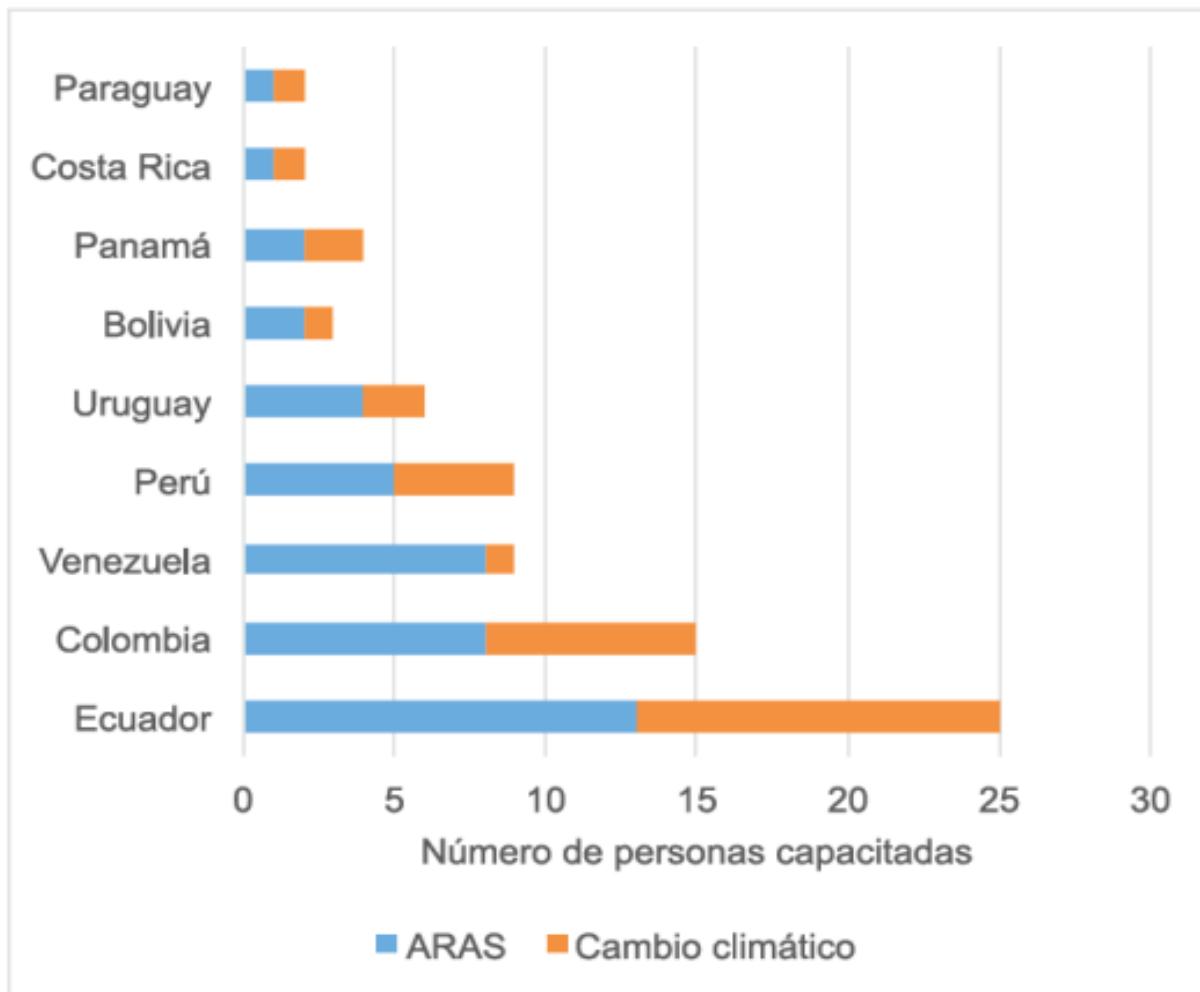


Figura 2. Número de personas capacitadas en el trienio 2012 – 2014.

Adicionalmente se realizaron proyectos piloto con Banco ProCredit y Produbanco, ambos de Ecuador, para (i) apoyar al fortalecimiento de sus sistemas de gestión ambiental, (ii) lograr neutralización de su huella de carbono institucional, y (iii) desarrollar productos financieros verdes. Estas iniciativas aportaron significativamente a la sensibilización del personal de ambos bancos alrededor del tema ambiental.

En el caso de **ProCredit**, se logró:

- a) Capacitar 300 funcionarios para incorporar la identificación y gestión de riesgos ambientales dentro del proceso de análisis del riesgo crediticio, además de temas relacionados con la gestión ambiental interna del banco, como el reciclaje de residuos.
- b) Crear un producto financiero verde, denominado **EcoCredit** que incentiva iniciativas empresariales para reducir los impactos ambientales. Entre marzo y octubre de 2012 aprobó 255 proyectos con un valor acumulado de USD 3.1 millones, en sectores productivos como alimentos, metalmecánica, textil, agrícola, transporte, servicios de impresión y tecnología. Los beneficios del producto son tasas de interés preferenciales, mayores plazos, garantías flexibles y trámite ágil.

Complementariamente, en noviembre de 2013, haciendo sinergia entre la **Iniciativa de Biocomercio Andino⁴** y **CORPEI CAPITAL**, se firmó un acuerdo con ProCredit para capacitar a sus funcionarios en temas de biocomercio y prepararlos para el otorgamiento de una línea de crédito por USD 500.000 para financiar proyectos de pequeñas y medianas empresas. Esta línea de crédito permite ampliar el alcance y multiplicar los impactos ambientales positivos de **EcoCredit**, y a su vez demostrar a los bancos de la región la viabilidad del financiamiento a iniciativas de biocomercio en Latinoamérica y el Caribe.

En el caso del **Produbanco**, los recursos de cooperación técnica del PGASIF sirvieron para contratar asesoría técnica para medir la huella de carbono, en 2013 y 2014, de las oficinas principales de Quito y Guayaquil, y continuar con la implementación de medición de huella de carbono y planes de mitigación y reducción de gases de efecto invernadero en el resto de sucursales. Adicionalmente Produbanco apoyó actividades de neutralización de carbono en 129 ha del Bosque Protector Tinajillas- Río Gualaceño (provincia de Morona Santiago), para lo cual se estableció un acuerdo con el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Limón Indanza.

⁴ Es un proyecto que lleva a cabo CAF, con financiamiento de los países y el GEF, que se ejecuta en Colombia, Ecuador y Perú, y tiene como objetivo proteger y aprovechar de manera sostenible la biodiversidad de la región Andina.



Desafíos



DESAFÍOS PARA EL NUEVO TRIENIO

El análisis de la situación a finales de 2014 muestra lo siguiente:

Fortalezas

1. Experiencia acumulada desde inicios de la década del 2000 y del primer ciclo de PGASIF, liderando en la región el desarrollo de un tema innovador.
2. Interés de la alta dirección de CAF de internalizar la gestión de riesgos sociales y ambientales, y desarrollar productos / líneas de financiamiento verde.

Oportunidades

1. CAF está bien posicionada para apoyar a las instituciones financieras de la región.
2. Actuar como agencia de implementación del Fondo para el Medio Ambiente Mundial (GEF) y entidad implementadora regional del Fondo de Adaptación y del Green Climate Fund (GCF).
3. Relación constructiva y sostenida con UNEP-FI.

Debilidades

1. Los ejecutivos de negocio de los sectores productivos y financieros de CAF no tienen pleno conocimiento de los objetivos y actividades del PGASIF
2. Los ejecutivos de negocios no están plenamente conscientes de las oportunidades de negocio en aspectos sociales y ambientales de negocios verdes.
3. Limitada asignación de recursos humanos para atender los requerimientos del PGASIF.
4. Limitados mecanismos de seguimiento de la evaluación y gestión de riesgos en las operaciones de provisión de financiamiento.
5. No se ha impulsado fuertemente el desarrollo de regulaciones nacionales sobre finanzas sostenibles.

Amenazas

1. Subsiste un limitado conocimiento e interés en internalizar los principios y prácticas de la gestión ambiental y social dentro de los sectores financieros por parte de la alta gerencia de la banca de la región.
2. Reducido número de personal capacitado en temas ambientales y sociales al interior de la banca de la región.
3. Resistencia de entidades financieras que presumen (i) una eventual demora en los procesos de análisis de riesgo y exigencias para aprobación de créditos en la banca comercial, (ii) un incremento de costos por implementación de SARAS en las instituciones financieras, y (iii) renuencia de clientes a cumplir mayores exigencias sociales y ambientales

Estrategia



ESTRATEGIAS PARA EL TRIENIO 2015-2017

Línea estratégica de CAPACITACIÓN

- ❖ Construir masa crítica (capital humano) mediante la capacitación de profesionales de la banca de la región, incluyendo reguladores y asociaciones bancarias
- ❖ Facilitar el desarrollo de capital social en apoyo a la internalización del ARAS, el financiamiento verde y las finanzas sostenibles
- ❖ Sensibilizar a la alta gerencia de la banca de la región sobre ARAS y financiamiento verde y finanzas sostenibles
- ❖ Robustecer la articulación del PGASIF dentro de CAF

Línea estratégica de REGULACIÓN

- ❖ Promover iniciativas piloto y el intercambio de experiencias sobre la regulación de la gestión de riesgos ambientales y sociales, el financiamiento verde y las finanzas sostenibles

Línea estratégica de NEGOCIOS AMBIENTALES

- ❖ Promover intercambio de experiencias sobre productos verdes de la banca de la región.
- ❖ Impulsar experiencias pilotos de desarrollo de líneas de financiamiento verde en las instituciones financieras de la región.

Resultados

CAF BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA

 **Finance Initiative**
Changing Finance. Tracking change.

Más allá de las finanzas:

Las Finanzas Sostenibles

SEMINARIO 2014

¡Bienvenidos!



RESULTADOS PARA EL TRIENIO 2015-2017

Resultado 1. Se ha incrementado el número de personas capacitadas en ARAS y Cambio Climático en los países miembro de CAF

Indicador:

Número de becarios que aprueban los cursos en línea.

Metas:

A finales del año 1 está traducido al portugués el curso de ARAS de UNEP-FI
A finales del año 1 al menos 30 personas capacitadas en ARAS, 30 personas capacitadas en eficiencia energética, y 30 personas capacitadas en Cambio Climático

A mediados del año 2 está traducido al español y portugués el curso de Cambio Climático de UNEP-FI

A finales del año 2 al menos 70 personas capacitadas en ARAS, 70 personas capacitadas en eficiencia energética, y 70 personas capacitadas en Cambio Climático

A finales del año 3 al menos 100 personas capacitadas en ARAS, 100 personas capacitadas en eficiencia energética, y 100 personas capacitadas en Cambio Climático



Resultado 2.Existe una red de comunicación e intercambio entre los becarios de los cursos de ARAS,eficiencia energética y cambio climático

Indicador:

Metas:

Número de personas que integran la red⁵ (número/ año)

Año 1:>50

Año 2:>100

Año 3:>200

Número de visitas a la página web y canal de YouTube (número /mes)

>5,000 vistas/año

>5,000 vistas/año

Número de descargas de la página web (número/ mes)

Nivel de satisfacción de miembros de la red (encuestas a mediados del año 2 y finales del año 3)

Año 2:>60%

Año 3:>85%

Resultado 3.La alta gerencia de la banca de los países miembro de CAF conoce los beneficios del SARAS y el financiamiento verde

Indicador:

Metas:

Número de directivos capacitados

Año 3:>200

Nivel de aplicación de aprendizajes (encuestas seis meses y un año posteriores a cada curso)

Año3:>60%

Número de entidades financieras de la región que participan en el premio a la excelencia en gestión social y ambiental⁶

>50

⁵ Se establecerá una red de práctica con las personas que han tomado los cursos de ARAS,eficiencia energética y Cambio Climático. La red tendrá como apoyo una plataforma social de fácil acceso (e.g.,twitter,Facebook), una página web y un canal de YouTube.

⁶ Se auspiciará el establecimiento de un concurso bianual para premiar a las entidades financieras que hayan tenido avances innovadores en la gestión de riesgos ambientales y sociales y financiamiento verde.

⁷ Se preparará mini-cursos en línea (<1 hora) sobre SARAS,eficiencia energética,financiamiento climático y negocios verdes y se los incorporará en los planes de capacitación del personal de negocio por medio de la plataforma UV-CAF

Resultado 4. El equipo de negocio de CAF apoya el desarrollo de financiamiento verde

Indicador:

Porcentaje del personal de negocio que se ha capacitado en SARAS, financiamiento climático y productos verdes⁷

Metas:

Año 3: 100%

Porcentaje de operaciones de financiamiento a instituciones financieras que incluyen exigencia de SARAS

Año 3: 100%

Resultados 5. La banca de la región conoce experiencias de internalizar el ARAS y el financiamiento verde

Indicador:

Número de descargas de documentos sobre experiencias de la región⁸ (número/mes)

>5,000 vistas/año

Número de personas que atienden cada webinal⁹

>100

Número de visitas a los videos sobre experiencias de la región (número 1 mes)

>5,000 vistas/año

⁸Se apoyará tres procesos en marcha de desarrollo de medidas nacionales voluntarias o regulatorias para internalizar el ARAS en las operaciones de crédito y tres procesos para desarrollar financiamiento verde. Cada experiencia será documentada en formato de divulgación en formato de lectura y micro-video.

⁹Se organizará webinars subregionales, con reguladores y asociaciones bancarias, para presentar resultados de las experiencias e intercambiar aprendizajes. Cada webinar se documentará en video y se subirá al canal de YouTube.

BIBLIOGRAFIA

CAF. 2010. Estrategia Ambiental de CAF. CAF- banco de desarrollo de América Latina. Caracas, Venezuela: 33 pp.

CAF. 2012. Programa de Gestión Ambiental y Social para Instituciones Financieras. CAF- banco de desarrollo de América Latina. Caracas, Venezuela: 27 pp.

PNUMA. 2012. Integración de la sostenibilidad en las instituciones financieras Latinoamericanas. Énfasis en los aspectos medio ambientales. Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA) - UNEP Finance Initiative (UNEP-FI) - Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN). Junio de 2012: 80 pp.

Pratt, L. & E. Rojas. 2001. Programas ambientales en bancos latinoamericanos: Una Evaluación. Centro Latinoamericano para la Competitividad y el Desarrollo Sostenible (CLACDS) de INCAE Business School. Documento CEN-770: 61 pp.



BANCO DE DESARROLLO
DE **AMÉRICA LATINA**