FINANZAS VERDES INCLUSIVAS

Serie de casos prácticos sobre las Prácticas Esenciales

Práctica Esencial Nº 3:

Identificar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera



Junio 2023

Preparado por Juana Ramirez en colaboración con Isabelle Barrès y el GICSF-AG de la e-MFP



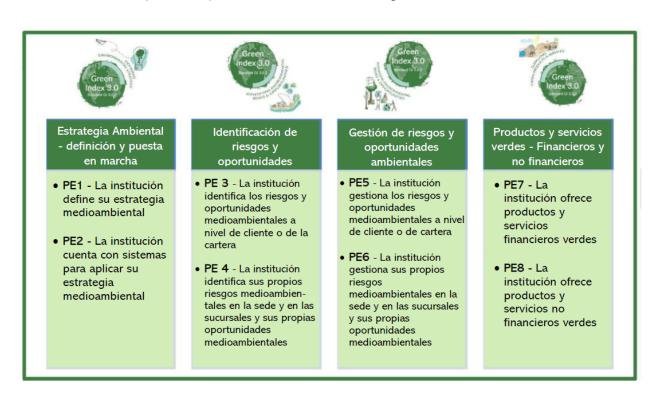


La serie Estudio de Caso de Prácticas Esenciales Ecológicas

La serie "Estudios de Casos de Prácticas Esenciales Ecológicas" destaca la experiencia de los proveedores de servicios financieros (PSF) con las buenas prácticas en las 8 áreas clave identificadas en el Green Index 3.0. Los estudios de caso de esta serie ofrecen ejemplos prácticos de cómo un PSF ha desarrollado sus prácticas para inspirar y facilitar el camino a otros.

Las **8 Prácticas Esenciales Ecológicas (PE)** ofrecen una hoja de ruta para que los PSF puedan maximizar su impacto ecológico:

- **PE1**: Definir su estrategia medioambiental
- PE2: Aplicar su estrategia medioambiental
- PE3: Identificar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera
- PE4: Identificar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional
- PE5: Manejar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera
- PE6: Manejar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional
- PE7: Ofrecer productos y servicios financieros ecológicos
- PE8: Ofrecer productos y servicios no financieros ecológicos



Cada estudio de caso de la serie sigue la misma estructura:

- 1. Antecedentes del PSF y contexto en el que opera
- 2. Pruebas de cómo el PSF está demostrando buenos resultados en la Práctica Esencial. Esta es la sección principal del Estudio de Caso y ofrece -según proceda- una revisión de lo que ha permitido al PSF alcanzar sus resultados, y cuáles son estos resultados:
 - Capacidad: ¿cómo adquirió el PSF la capacidad para llevar a cabo las actividades necesarias? (e.g., formación interna, formación a través de asociaciones externas, asistencia técnica, apoyo financiero, etc.)

¹ Para más detalles sobre el Índice Verde 3.0, consulte los enlaces siguientes: https://www.e-mfp.eu/sites/default/files/resources/2022/11/Green%20Index%203.0 final.pdf, y https://hedera.online/gicsf ag tools/green-index-digital.html.

- o *Herramientas*: ¿qué herramientas utilizó el PSF para llevar a cabo las actividades necesarias? (e.g., indicadores, documentos, materiales, soluciones informáticas)
- Alcance: ¿cuáles han sido los resultados cuantitativos del PSF? (e.g., alcance, estado de aplicación, etc.)
- **3.** El **camino recorrido por** el PSF para aplicar las buenas prácticas y las lecciones aprendidas por el camino
- 4. Próximos pasos del PSF -si los hubiera- para seguir mejorando en este ámbito

Práctica Esencial Verde N.º 3: Identificar riesgos y oportunidades ambientales a nivel de cliente o cartera

En la **Práctica Esencial Verde N.º 3 (PE3),** el PSF se enfoca en identificar riesgos y oportunidades ambientales a nivel de cliente o cartera.

Riesgos ambientales del PSF (clientes/cartera):

- El PSF identifica la vulnerabilidad de los clientes/cartera ante riesgos ambientales e impactos ambientales adversos de los clientes/cartera como factores de riesgo para lograr su misión social u objetivos ambientales.
- El PSF capacita a sus oficiales de préstamos y personal de la oficina central para identificar, evaluar
 y categorizar la vulnerabilidad de los clientes/cartera ante riesgos ambientales e impactos
 ambientales adversos de los clientes/cartera, ya sea a través de sus propios recursos humanos
 internos o mediante expertos locales o internacionales.
- El PSF establece asociaciones con proveedores técnicos o tecnológicos para evaluar la vulnerabilidad de los clientes/cartera ante riesgos ambientales e impactos ambientales adversos de los clientes/cartera, ya sea a través de asociaciones informales o acuerdos formales.

Oportunidades ambientales del PSF (clientes/cartera):

- El PSF realiza investigaciones de mercado e identifica la demanda/oferta de apoyo verde.
- El PSF identifica las necesidades o demandas de cada cliente en cuanto a productos verdes y otros objetivos que pueden ser respaldados con actividades verdes.
- El PSF capacita a sus oficiales de préstamos y al personal de la oficina central en la identificación, evaluación y categorización de las necesidades y demandas de los clientes y grupos de clientes en cuanto a productos verdes y otros objetivos que pueden ser respaldados con actividades verdes, ya sea a través de sus propios recursos humanos internos o mediante expertos locales o internacionales.
- El PSF establece asociaciones con proveedores técnicos o tecnológicos para evaluar las necesidades o demandas de los clientes en cuanto a productos verdes y otros objetivos que pueden ser respaldados con actividades verdes, ya sea a través de asociaciones informales o acuerdos formales.

Los PSF destacados en los Estudios de Caso sobre la **Práctica Esencial Verde N.º 3 (PE3)** demuestran buenas prácticas en la identificación de riesgos y oportunidades a nivel de cliente y cartera.

PE3: Identificar riesgos y oportunidades medioambientales a nivel de cliente o de cartera en Bancamía S.A.

A. Contexto

Acerca de Bancamía S.A.

Bancamía S.A. es una entidad que forma parte de la <u>Fundación Microfinanzas BBVA</u>. Es un banco colombiano con una trayectoria destacable y pionera en materia de microfinanzas en la región. La institución se especializa en atender un mercado objetivo rural y urbano, compuesto por pequeños agricultores y microempresarios del sector informal. A 31 de diciembre de 2022, el banco contaba con aproximadamente 1 600 000 clientes activos y una cartera de USD 426 millones².

Bancamía S.A., forma parte de los primeros proyectos piloto del Programa Microfinanzas para la Adaptación basada en Ecosistemas (MEbA), que se lleva a cabo en Colombia y en Perú en el 2012. Esta iniciativa, patrocinada por ONU Medio Ambiente y ejecutada entre el 2012-2017 por la Frankfurt School of Business and Management, busca proporcionar a las poblaciones rurales y periurbanas vulnerables, acceso a productos y servicios de microfinanzas que les permitan invertir en actividades que mejoren sus ingresos, aumentar su resiliencia climática y utilizar de manera sostenible ecosistemas biodiversos y sus servicios ambientales.

En el 2013, la organización fue seleccionada ganadora de un premio del BID en cooperación técnica, por un valor de COL 280,000 en la categoría de "Productos financieros para energía renovable y eficiente". La iniciativa de la organización de desarrollar productos financieros que promueven el uso de energías limpias a un bajo costo fue destacada entre 67 aplicaciones recibidas por parte de 17 países en América Latina.

Dentro de su compromiso con el desarrollo sostenible e inclusivo en Colombia, el banco contribuye en la iniciativa "emprendimientos productivos para la paz" (EMPROPAZ). Este proyecto que comenzó en el 2018 y se extiende hasta el 2024, tiene como objetivo fomentar las finanzas productivas en el país a través de microcréditos, ahorros, seguros y capacitación en educación financiera para microempresarios rurales, incluidos los migrantes venezolanos. EMPROPAZ se implementa a través de una alianza público-privada entre USAID, Bancamía, la Corporación Mundial de Mujeres de Colombia (CMMC), la Corporación Mundial de Mujeres de Medellín (CMMM) y la Fundación Microfinanzas BBVA. Este programa es una muestra del compromiso de Bancamía con la inclusión financiera de manera integral y de la confianza que su experiencia y su trayectoria inspiran ante organismos gubernamentales nacionales e internacionales.

El inicio de la agenda verde en Bancamía data de 2012 cuando se firma el "Protocolo Verde" del sector bancario en Colombia y se integra el pilotaje de las medidas de adaptación MEbA.

Calendario de la estrategia verde vigente

• 2019: Bancamía comienza a ofrecer una póliza emitida por SBS Seguros que cubre cualquier unidad productiva, en el campo o en la ciudad, otorgando cobertura a eventos súbitos e imprevistos (e.g., incendio, erupción volcánica, etc.). Este seguro se conoce como "Mi inversión Protegida" y cuenta con un componente nuevo en caso de terremoto, exceso de lluvia y sequía, donde a través de parámetros y mediciones satelitales se pueden realizar pagos rápidos a los clientes con base en la fuerza del evento registrado. Este seguro brinda una cobertura integral que incluye el daño directo al negocio ocasionado por evento súbitos e imprevistos y una compensación por los costos en los que incurra el asegurado (gastos no previstos o reducción en el ingreso) para hacer frente a un desastre causado por un evento natural.

² Datos Desempeno Social, en Bancamia-Infografia.pdf, en https://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/entidades/bancamia/

- 2020: Bancamía recibe el Premio Andesco a la Sostenibilidad en Entorno Ambiental por la implementación de su producto Crediverde Adaptación, del programa MEbA (Microfinanzas para la Adaptación basada en Ecosistemas) y la puesta en marcha de una Finca Demostrativa en Ubaté, en la que se instalan 11 medidas de adaptación al cambio climático. También en el 2020, en alianza con la aseguradora MAPFRE, Bancamía comienza a comercializar un seguro agrícola con cobertura directa para cultivos que, en caso de verse afectados por riesgos de origen climático, brinda apoyo al productor para reactivar su unidad productiva tras la ocurrencia del siniestro. Este seguro se conoce como "Mi Siembra Protegida".
- 2022: Bancamía se une a la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (<u>UNEP FI</u>) como miembro comprometido a cumplir con los Principios de Banca Responsable. Esta adhesión ha marcado la pauta para la redefinición de la estrategia de sostenibilidad del banco y la integración de la oferta de servicios financieros climáticos desde principios de 2023.

¿En qué contexto opera Bancamía S.A.?

Colombia fue el segundo país en América Latina, (después de Brasil) en adoptar por primera vez en el 2012 un "Protocolo Verde". Este acuerdo entre el Gobierno Nacional y el sector financiero busca facilitar la convergencia de los esfuerzos público-privados con el fin de implementar políticas y prácticas encaminadas hacia la protección del medio ambiente y el desarrollo sostenible. Esta convergencia de interés facilitó el surgimiento de un hito para la región y para el país, ya que Colombia fue la primera nación en Latinoamérica en definir una taxonomía verde guía de las prácticas de inversión del sector financiero.

Los principales objetivos nacionales e internacionales que constituyen un marco de referencia para Bancamía en relación al cambio climático, están relacionados con la <u>Taxonomía Verde colombiana</u>, los estándares del <u>TCFD - Task Force for Climate Related Disclosure</u> (por sus siglas en inglés - no aún implementados) y la adopción e implementación de los <u>Principios de Banca Responsable de UNEP FI</u>, de los cuales Bancamía es signatario desde 2022. La Taxonomía Verde colombiana define qué es una inversión verde en Colombia y contribuye al cumplimiento de compromisos internacionales desarrollados en el <u>Convenio Marco de las Naciones Unidas sobre Cambio Climático (CMNUCC)</u>, así como en el <u>Convenio sobre la Diversidad Biológica (CDB)</u>. <u>Este último</u> busca promover medidas que conduzcan a un futuro sostenible a través de la conservación de la diversidad biológica, la utilización sostenible de sus componentes, y la participación justa y equitativa en los beneficios que se deriven de la utilización de los recursos genéticos³.

Colombia, así como Chile, Perú y Ecuador, son territorios expuestos a eventos climáticos caracterizados por temporadas de sequía y de lluvia. Estas dos temporadas se conocen como el "fenómeno del niño" (temporada de sequía) y el "fenómeno de la niña" (temporada de lluvia). El cambio climático ha hecho que estos fenómenos naturales sean cada vez menos predecibles y que las temporadas de lluvia y sequía correspondientes se intensifiquen. Esto provoca alteraciones climáticas con impactos negativos, que causan desastres naturales con motivo de las sequías extremas, las inundaciones y los flujos torrenciales o avalanchas. Estas distorsiones climáticas afectan a las unidades productivas financiadas por el banco, particularmente aquellas del sector agrícola y pecuario. En consecuencia, la articulación de una estrategia financiera climática, que permita combinar la oferta diferenciada de productos y servicios del banco para hacer frente a esta situación y ayudar a los clientes a adaptarse, se ha convertido en una prioridad. Esta nueva estrategia radica en hacer un uso eficiente e inteligente de los sistemas de información disponibles en el país y en el banco, para concebir una oferta financiera climática a la medida de las necesidades del cliente.

³ https://www.taxonomiaverde.gov.co/webcenter/portal/TaxonomaVerde/pages_taxonomaverdedecolombia

B. La Práctica Esencial N.º3 en Bancamía S.A.

Implementación de un sistema de gestión de la información climática y de vulnerabilidad geo referenciada

Gracias a la utilización de los datos disponibles gracias al Centro Nacional de Modelación del Instituto de Hidrología, Meteorología y Estudios Ambientales (IDEAM) trimestralmente en Colombia, Bancamía está en capacidad de identificar las zonas vulnerables del territorio nacional, expuestas a alteraciones climáticas en términos de sequías, inundaciones y deslizamientos o avalanchas. El IDEAM hace pública esta información y construye mapas a diferentes escalas, con el propósito de que las autoridades y entidades responsables de la gestión de riesgos y desastres en distintos organismos tanto públicos como privados incorporen estos datos como soporte para la toma de decisiones.

En el caso de Bancamía, esta información es capturada por el departamento de sostenibilidad y se utiliza para alimentar el sistema de información del banco que es de uso transversal en la organización, y es fundamental para elaborar los mapas que revelan la vulnerabilidad climática de los clientes de la institución. Estos mapas de vulnerabilidad le permiten a Bancamía comprender la realidad de sus clientes en cuanto a afectaciones por causa del cambio climático y se han convertido en herramienta primordial identificar y gestionar el riesgo climático en la institución.



El departamento de gestión de riesgo de Bancamía combina la información de predicciones climáticas contenida en los mapas del IDEAM con los datos de cartera vencida, y es así cómo se produce el índice de cartera vencida por efectos de cambio climático por departamento.⁴ Ese índice ha permitido identificar, por ejemplo, que en 2023 los departamentos colombianos del Huila y el Tolima se han visto fuertemente afectados por fuertes lluvias y en consecuencia también los clientes del banco ubicados en esas zonas geográficas.

Gracias a la implementación de un sistema de geolocalización de clientes y oficinas que utiliza los mapas interactivos de ArcGIS Online, el departamento de riesgo en Bancamía tiene la capacidad de cruzar y enriquecer la información de los mapas de vulnerabilidad por alteraciones climáticas del IDEAM, con la información de ubicación de los clientes y oficinas del banco en los departamentos con altos niveles de afectación por efectos del cambio climático. Esta información georreferenciada de la cartera vencida de los clientes le permite al banco generar alertas climáticas que no sólo reconocen la exposición de las zonas de intervención del banco a fenómenos como deslizamientos, sequía e inundaciones, sino que también permiten identificar el nivel de riesgo de cartera por efectos del cambio climático y diseñar estrategias de mitigación y/o adaptación ajustadas a las necesidades de esos clientes.

⁴ En la actualidad, Colombia está organizada territorialmente por departamentos, municipios y distritos principalmente. Colombia cuenta con 1123 municipios, 32 departamentos y 5 distritos (https://www.colombia.co/pais-colombia/estructura-delestado-colombiano/como-es-la-organizacion-politico-administrativa-de-colombia/).



¿Cómo la herramienta de geolocalización o los mapas le ayudan al banco a gestionar riesgos?

La geolocalización de los clientes expuestos a riesgos físicos por causa del cambio climático ha sido determinante para diseñar estrategias de mitigación y adaptación frente a estos fenómenos en el banco. En vista de que las unidades productivas más vulnerables a las alteraciones climáticas son las de los agricultores, el banco ha decidido alinear sus estrategias de mitigación y adaptación con las comunicaciones de alertas agroclimáticas que emite la <u>Asociación Nacional de Cafeteros</u> a los agricultores a través de la plataforma <u>CENICAFE</u>, un repositorio y centro de investigación en el que se encuentra información pertinente sobre el cultivo del café y buenas prácticas agrícolas en general.

CENICAFÉ emite comunicados con recomendaciones para los agricultores en materias de buenas prácticas agrícolas a nivel nacional. Estas recomendaciones tienen en cuenta la exposición de las unidades productivas agrícolas a riesgos físicos derivados del cambio climático. Bancamía integra las recomendaciones de CENICAFÉ en sus comunicados a los clientes, proponiéndoles adicionalmente estrategias de adaptación en línea con esas recomendaciones y las condiciones de su entorno. Así, si por ejemplo CENICAFÉ recomienda a los agricultores hacer "una gestión adecuada de arvenses⁵⁹, Bancamía homologa esa recomendación con una de las medidas de adaptación que financia a través de su línea Crediverde Adaptación, en este caso "implementación de agricultura ecológica", y verifica su pertinencia para la zona en la que se encuentra localizado el cliente.

La asociación y combinación de información agroclimática en relación con las medidas de adaptación basadas en ecosistemas (EbA) que financia el banco y las recomendaciones de CENICAFÉ, permite crear documentos especializados de asesoramiento para los productores agrícolas. Estas sugerencias de acompañamiento técnico para la actividad productiva del pequeño agricultor son dirigidas al beneficiario de manera personalizada a su teléfono móvil. Esta manera de comunicar con el cliente le permite a Bancamía proponer estrategias de gestión oportunas en respuesta a las afectaciones del cambio climático en unidades productivas y estrechar relaciones de confianza con sus beneficiarios, al promover información práctica y relevante que beneficia tanto al cliente como a la institución.

⁵ Las plantas arvenses son todas aquellas especies vegetales que crecen de forma silvestre en un ecosistema agrícola y que compiten por agua y nutrientes con las plantas del cultivo.

¿Qué información capturan los mapas de vulnerabilidad?

En 2022, Colombia experimentó un mayor nivel en las precipitaciones frente al promedio histórico, y para el primer trimestre de 2023, el modelo de predicción climática del IDEAM estima lluvias superiores al 20% respecto a los niveles históricos. "Dado lo anterior, fue declarada la situación de desastre natural por el Gobierno Nacional mediante el decreto 2113 de 2022 que decretó una gestión del riesgo orientada a la evaluación de políticas, estrategias, planes, programas, regulaciones, instrumentos, medidas y acciones permanentes para la reducción del riesgo y para el manejo de desastres, con el propósito explícito de contribuir a la calidad de vida de las personas y al desarrollo sostenible".⁶

Bancamía hizo frente a esta situación gracias a un robusto sistema de gestión de información, que le permitió diseñar un piloto mediante el cual, a partir de la construcción de mapas de vulnerabilidad climática, fue posible ubicar con precisión cuáles eran las zonas del país en las que se presentaban altos índices de cartera vencida por concepto de cambio climático. Fue así como el departamento de riesgo en cooperación con el área de sostenibilidad logró identificar y analizar la vulnerabilidad climática de los clientes y definir, a corte de noviembre de 2022, quiénes y cuántos eran los damnificados por las condiciones climáticas. A estas personas se les dio la posibilidad de renegociar su deuda según el nivel de afectación, otorgándoles periodos de gracia, disminución de la cuota o prolongaciones del plazo del préstamo según las circunstancias del cliente. En 2022, 927 clientes se beneficiaron con la reestructuración de COL 3.698 millones de las líneas de crédito debido a los efectos del cambio climático.

La información capturada en los mapas de vulnerabilidad del banco ha cobrado relevancia en el 2023 y se ha convertido en una herramienta de uso transversal en la institución, pues genera información muy precisa sobre la realidad del cliente y le permite al banco reportar información relevante para las autoridades. No obstante, si bien la herramienta se ha venido perfeccionando desde el 2022, es importante evidenciar que la transferencia y gerencia de información a través de mapas ha sido pertinente en el banco desde tiempos atrás. Conocer detalles sobre la distribución geográfica de los clientes, las características de las zonas en las que interviene el personal, y la ubicación espacial de las sucursales del banco, es fundamental para planear estrategias comerciales, de producto y de gestión de riesgo.

Sin embargo, el enfoque más preciso de estos mapas para identificar las vulnerabilidades del cliente y la exposición al riesgo de la cartera del banco ha permitido generar sistemas de gestión más especializados, permanentes y asertivos para generar una oferta de productos y servicios adaptada a las necesidades del cliente y de su contexto socio económico y ambiental.

Actualmente, los mapas de vulnerabilidad proyectan trimestralmente los escenarios climáticos a los que se enfrenta el banco. Si bien la información del IDEAM como fuente primordial no es 100% confiable y puede cambiar, las estimaciones de los fenómenos climáticos estudiados le permiten al banco monitorear la situación climática y diseñar con relativa anticipación alertas y estrategias pertinentes. Es así como, con base en la información plasmada en los mapas de vulnerabilidad, se define qué porcentaje de clientes se encuentra en situación de vulnerabilidad ante el cambio climático y se determinan al menos dos niveles de exposición al riesgo por departamento y ubicación geográfica. Esto da origen a la categorización de los clientes de acuerdo a su nivel de vulnerabilidad y a la generación de indicadores de gestión que, según los niveles de vulnerabilidad del cliente y el riesgo crediticio, se hacen visibles mediante un sistema de alertas rojas y naranjas a nivel de clientes, oficinas y zonas de intervención geográfica por departamento.

_

⁶ Bancamía, Gestión Sostenible, Informe Periódico de Fin de Ejercicio 2022, p.38

Cifras a 31 de diciembre de 2022:

DEPARTAMENTO	TIPO DE AFECTACION	% CLIENTES POSIBLEMENTI AFECTADOS
HUILA	Inundaciones	21.26%
	Flujos torrenciales	46.38%
TOLIMA	Inundaciones	42.07%
SÚCRE	Inundaciones	22.03%
	Sequias	43.74%

Fuente: Bancamía, Gestión Sostenible, Informe Periódico de Fin de Ejercicio 2022, p.38

En las zonas identificadas con alerta roja y naranja, en dónde los clientes son más vulnerables y el riesgo crediticio mayor, se han llevado a cabo talleres de formación tanto para los clientes como para el personal, con el ánimo de aportar información técnica y sensibilizar en cuanto a la necesidad de adaptación ante el cambio climático y la existencia de tecnología (medidas MEbA) y de prácticas específicas (buenas prácticas agrícolas) para reducir la vulnerabilidad de las unidades productivas de los clientes y aumentar su nivel de resiliencia ante el cambio climático.

El banco reconoce que aumentar el nivel de conocimiento tanto del cliente como del personal es fundamental para estar en capacidad de gestionar mejores riesgos ambientales y sociales, así como para adoptar de manera exitosa medidas de adaptación a nivel de cliente y también a nivel del personal comercial del banco. Por ese motivo, ha desarrollado material didáctico para que el personal se familiarice más con las características técnicas de la línea de crédito Crediverde Adaptación, así como talleres virtuales para los clientes en los que se explica cómo adaptarse ante las alteraciones climáticas producto del cambio climático y se diseminan las experiencias de clientes que implementan técnicas de agricultura ecológica, riego por goteo, construcción de reservorios de agua o implementación de prácticas silvopastoriles por ejemplo.

C. La ruta de Bancamía S.A. hacia la Práctica Esencial N.º3

¿Cómo empezó?

Si bien el sistema de información de Bancamía comprendía la utilización de mapas para el diseño de estrategias comerciales y georreferenciación de oficinas, la incorporación sistemática de datos relacionados con el cambio climático comenzó a hacerse siguiendo la recomendación del protocolo de la Taxonomía Verde colombiana. Este protocolo aconsejaba al sector financiero en general informarse y desarrollar estrategias de financiamiento verde de acuerdo con las cadenas de valor productivas, las características del territorio, o el uso del suelo en materia agrícola particularmente. La necesidad de cumplir con la reglamentación en materia de gestión de desastres naturales en el 2022 también fue un evento catalítico. El trabajo continuo de refinamiento de esta herramienta de gestión de la información le ha permitido a Bancamía incrementar la capacidad de análisis, descubrir oportunidades de oferta de seguros y coordinar de manera simultánea la intervención de diferentes áreas del banco. Ha sido un proceso impulsado por la regulación.

¿Cuál fue la clave de su éxito?

La clave del éxito ha sido lograr un enfoque de sostenibilidad en el banco que coordina el esfuerzo de distintos departamentos para enriquecer el sistema de información y gestión a través de la generación de herramientas de uso común, como los mapas de vulnerabilidad climática. Estos mapas aportan información puntual de la situación real del cliente, y le permiten al banco valorar cuantitativa y visualmente cuál es el índice de cartera vencida del banco por concepto de afectaciones climáticas. Es más, según los resultados

de este ejercicio, desde 2022, el índice de cartera vencida por afectaciones debido al cambio climático siempre ha sido más alto que el índice de cartera vencida del banco. Esta medición ha permitido evidenciar que son muchos los clientes que se han visto obligados a dejar de pagar sus obligaciones porque sus unidades productivas han sido afectadas por algún efecto del cambio climático. El análisis derivado de la implementación de los mapas de vulnerabilidad en asociación con los índices de cartera vencida ha sido clave para estructurar las estrategias de gestión del cambio climático en el banco y para cumplir con las nuevas directrices de la superintendencia financiera en esta materia.

¿Con qué retos se ha encontrado?

El reto fundamental para Bancamía fue contar con información 100% confiable para predecir las condiciones climáticas que informan las estrategias de adaptación que se le pueden ofrecer a los clientes del banco. No obstante, la tecnología está constantemente evolucionando y el banco está siempre adoptando las herramientas disponibles que mejor se adaptan a su sistema operativo y a su presupuesto. Este sistema está aún perfeccionándose pues el reto es que sea cada vez más preciso, ágil y pertinente, no sólo para estar en capacidad de formular estrategias de adaptación al cambio climático creíbles y oportunas, sino también para tener la capacidad de reportar información sobre los planes de gestión de riesgo ante el cambio climático del banco de manera veraz y confiable a la superintendencia bancaria.

¿Cómo los superó?

La estrategia de pilotaje de esta herramienta desde 2022 permitió a los equipos del banco estar preparados para cumplir con el nuevo requerimiento legal en términos de reporte y revelación de riesgo en materia climática. Asimismo, la afiliación de Bancamía a la asociación de bancos Asobancaria en Colombia les resultó útil e importante para obtener información de primera mano, contactos de entidades de apoyo en asistencia técnica, así como para estar al tanto de las tendencias y buenas prácticas bancarias en cuanto a la revelación de riesgos financieros asociados al cambio climático a nivel internacional.

¿Cuáles son las lecciones importantes que hay que compartir con otras instituciones que buscan mejorar sus resultados en torno a PE3?

En opinión de Bancamía, la construcción de los mapas de vulnerabilidad climática con información de los clientes son una herramienta útil y pertinente para consolidar, transmitir y gestionar información estratégica. Metodologías similares están siendo adoptadas por otros bancos, para hacer los datos relacionados con riesgos climáticos más objetivos. Bancamía recomienda evaluar y buscar fuentes de información confiables y coordinar la intervención de distintos departamentos del banco, incluida la gerencia, en la concepción y uso de este tipo de sistemas de información.

D. ¿Cuál es la próxima etapa?

Las actividades de formación para el personal y los clientes serán importantes para lograr una mejor adopción de las estrategias de gestión de riegos y adaptación al cambio climático, mediante la oferta pertinente de productos y servicios. Por este motivo es una prioridad para Bancamía actualizar los manuales de formación para hacer más explícito el proceso de gestión de riegos relacionados con el cambio climático y las soluciones propuestas por el banco. Bancamía está trabajando en ofrecer paquetes de respuesta integrales a los clientes expuestos a los eventos del cambio climático y para ello hay un enfoque importante en la concepción de garantías y el ofrecimiento y promoción de seguros con un componente de valoración al riesgo por cambio climático o desastre natural.

El cumplimiento e implementación de los principios de Banca Responsable es parte esencial del plan de trabajo de la organización y para ello el fortalecimiento de las metodologías de gestión de riesgo es fundamental. Para Bancamía es muy importante seguir trabajando en conjunto los temas de finanzas sostenibles y transformación digital, ya que la organización está convencida de que es así como será factible anticipar de manera más acertada la exposición al riesgo de la cartera y de la institución. En opinión de Bancamía, solo así es posible planear soluciones y mejorar la calidad de los productos y servicios en beneficio de los clientes.

Agradecimientos

e-MFP y el Grupo de Acción "Finanzas Verdes Inclusivas y Climáticamente Inteligentes" (GICSF-AG) agradecen la colaboración de Bancamía S.A., particularmente a Yazmín Ramírez Moreno y Loren Viviana Nieto Romero, por compartir su tiempo, información y conocimiento sobre la experiencia del banco en finanzas verdes inclusivas con Juana Ramírez y el equipo del Green Map. Un agradecimiento muy especial para Mauricio Velez García, director de Sostenibilidad de Asobancaria por ayudarnos a entrar en contacto con Bancamía S.A. y al Gobierno del Gran Ducado de Luxemburgo por su apoyo financiero y por hacer este trabajo posible.

Más información

Para más información sobre la trayectoria medioambiental de Bancamía le invitamos a consultar los siguientes recursos:

- Sitio web de Bancamía: <u>Bancamía</u>
- Contacto: Oscar Fernando Hernández, Gerente de Sostenibilidad loscar.hernandez@bancamia.com.co

Para más información sobre las Prácticas Esenciales, le invitamos a consultar el <u>Green Index 3.0</u> (en inglés).

Contribuya

Le animamos a participar activamente en la creación de un fondo de recursos disponibles sobre buenas prácticas medioambientales.

Si está interesado en **contribuir a la Serie de Estudios de Casos de Prácticas Esenciales Verdes**, le invitamos a ponerse en contacto con Joana Afonso en la Plataforma Europea de Microfinanzas (e-MFP) en <u>jafonso@e-mfp.eu</u>.

El Grupo de Acción "Finanzas Verdes Inclusivas y Climáticamente Inteligentes" (GICSF-AG)

El Grupo de Acción "Finanzas Verdes Inclusivas y Climáticamente Inteligentes" (GICSF-AG) es un 'think-tank' único formado por múltiples partes interesadas que reúne a profesionales e investigadores en finanzas inclusivas con el objetivo de mejorar la cooperación entre los actores, intercambiar experiencias y encontrar un camino común para abordar problemas ambientales, fortalecer el conocimiento, aprovechar oportunidades ecológicas y co-crear estándares comunes para el sector de la inclusión financiera así como nuevas herramientas prácticas para promover las finanzas verdes inclusivas. Creado en 2013, hoy cuenta con más de 150 miembros afiliados a más de 75 instituciones en todo el mundo y representa a la mayoría de los actores del sector.

Sobre la Plataforma Europea de Microfinanzas (e-MFP)

La Plataforma Europea de Microfinanzas (e-MFP) es la red principal de organizaciones y personas activas en el ámbito de la inclusión financiera en los países en desarrollo. La red cuenta con más de 130 miembros de todo el mundo y de todos los ámbitos del sector de las microfinanzas. e-MFP reúne a consultores, proveedores de servicios, inversores, prestatarios de servicios financieros, organismos multilaterales y nacionales de desarrollo, ONG e investigadores.

Cerca de dos mil millones de personas siguen financieramente excluidas. Para hacer frente a este reto, la Plataforma promueve la cooperación, el diálogo y la innovación entre los distintos actores que actúan en los países en desarrollo. e-MFP fomenta actividades que mejoran el acceso global a servicios financieros inclusivos de alta calidad, asequibles y sostenibles para las poblaciones no bancarizadas o infra atendidas. La Plataforma persigue este objetivo a través de sus múltiples grupos de trabajo formados por expertos del sector, la celebración anual de la Semana Europea de las Microfinanzas, que atrae a más de 400 actores destacados representando a decenas de países, el prestigioso y anual Premio Europeo de las Microfinanzas, y sus numerosas publicaciones periódicas.

European Microfinance Platform 39 rue Glesener L-1631 Luxembourg contact@e-mfp.eu www.e-mfp.eu

Con el apoyo de

