BANFONDESA (REPÚBLICA DOMINICANA)

FINANZAS VERDES INCLUSIVAS

Serie de casos prácticos sobre las Prácticas Esenciales

Práctica Esencial N° 6:

Manejar los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional

Junio 2023

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

EUROPEAN MICROFINANCE PLATFORM
ADVANCING FINANCIAL INCLUSION

e-MFP
Green Inclusive & Climate Smart Finance
ACTION GROUP

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.[1] 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.

    - *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 6: Gestionar riesgos y oportunidades ambientales a nivel institucional

En la **Práctica Esencial Verde N.º 6 (PE6),** se centra en la gestión de los riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional para los PSF:

- El PSF mitiga los riesgos ambientales para su personal y sus instalaciones, tanto en la sede central como en las sucursales.
- El PSF tiene un plan de contingencia (y presupuesto) para mitigar los riesgos derivados de los efectos del cambio climático.
- El PSF evita, minimiza y/o compensa el impacto ambiental adverso de sus actividades.
- El PSF sensibiliza a su personal sobre los riesgos ambientales para el personal y las instalaciones.
- El PSF capacita a su personal en buenas prácticas para mitigar los riesgos ambientales a través de diversos métodos de participación.

Además:

- El PSF está certificado para cumplir con los requisitos de un programa de edificación ecológica acreditado o está certificado bajo una norma ambiental como ISO 14000.
- El PSF ha adquirido créditos de carbono certificados en el período de reporte.
- El PSF está asignando recursos y planificando su estrategia de cambio climático e implementación.

Los PSF destacados en los Estudios de Caso sobre la **Práctica Esencial Verde N.º 6 (PE6)** demuestran buenas prácticas en la identificación de riesgos y oportunidades a nivel institucional

PE6: Gestionar riesgos y oportunidades medioambientales institucionales en BANFONDESA

A. Contexto

Acerca de BANFONDESA

El Banco de Ahorro y Crédito FONDESA, S.A. (BANFONDESA) es un banco de ahorro y crédito microfinanciero regulado por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (SB). Fue creado por el Fondo para el Desarrollo, Inc., una entidad con una trayectoria sólida como ONG multiobjetivo desde 1982 incluyendo operaciones de microcrédito, que actualmente se especializa en otorgar créditos para la educación superior a la población de bajos recursos en República Dominicana en alianza con la Agencia de Desarrollo Francesa (AFD), el Banco Europeo de Inversiones (BEI) y diferentes universidades del país.

BANFONDESA ocupa el segundo puesto nacional en total de activos dentro de los bancos de ahorros y créditos regulados por la SB. De acuerdo con Fitch Rating, el banco tiene Calificación Crediticia A y Calificación A para Bonos Corporativos, ambas con Perspectiva Estable. Tiene una red nacional de 61 sucursales en todo el país y servicios de banca digital.

BANFONDESA nace el 1 de mayo de 2015 para administrar la cartera de microcrédito de FONDESA e iniciar operaciones como banco de ahorro y crédito, dando continuidad a la tradición de atención financiera a segmentos de bajos ingresos, con el lema: "El Banco de la Familia y la Microempresa". Su clientela principal está compuesta por microempresas, empresas pequeñas y empresas medianas (MiPyMes), productores rurales de pequeña escala, familias de bajos ingresos, así como grupos laborales urbanos y rurales. En marzo de 2023:

- Tamaño de la cartera:
    - Cartera de Créditos DOP 9,919.0 MM (USD 181,929 MM)
    - Cartera de Ahorros DOP 7,582.0 MM (USD 139,065 MM)
- Número de clientes de créditos: 108,000
- Número de clientes de Ahorros: 320,903
- Número de clientes totales: 428,903

Inicio del Proyecto de Finanzas Verdes Inclusivas

El inicio de la agenda verde para BANFONDESA ocurrió en 2012 cuando se dan las primeras conversaciones con el Banco Europeo de Inversiones (BEI) para desarrollar estrategias de financiamiento a tecnología de generación de energía renovable para personas de bajos recursos en el país. Es así como una agenda de financiación verde, capacitación y creación del producto verde BANFONDESA Renovable se concretizan en los años 2019 y 2020, cuando el BEI otorga un paquete de financiación con un componente de asistencia técnica para que BANFONDESA y FONDESA financien inversiones en soluciones ecosostenibles en República Dominicana, y se abren las posibilidades para invertir y trabajar con aliados en el desarrollo una estrategia verde.

El primer préstamo del BEI para BANFONDESA ascendía a EUR 3,6 millones y su objetivo era proporcionar liquidez para que durante dos años la entidad financiera, a través de sus 59 sucursales a nivel nacional, financiase inversiones en energías renovables y de eficiencia energética realizadas por micro, pequeñas y medianas empresas, productores rurales y personas de bajos recursos. El segundo préstamo del BEI por un monto de EUR 1,4 millones para FONDESA, con el objetivo de financiar soluciones de energía renovable (principalmente fotovoltaica) y eficiencia energética en escuelas y universidades por un periodo de dos años.

Sus socios

El BEI, con su red de contactos y sus líneas de crédito se ha convertido en un socio estratégico de BANFONDESA en materia de implementación de una agenda de financiamiento verde incluyente. El trabajo conjunto entre estas dos instituciones se ha consolidado por intereses mutuos. Por un lado, el BEI como el mayor proveedor multilateral mundial de financiación climática, tiene como objetivo dedicar al menos el 35 % de sus inversiones fuera de la UE a la mitigación y adaptación al cambio climático, apoyando un crecimiento bajo en carbono con resiliencia climática. Por otro lado, la República Dominicana, como país altamente expuesto al cambio climático por su condición de estado insular expuesto a tormentas tropicales pero también a sequías, es sumamente vulnerable, razón por la cual tanto el sector público como el privado tienen interés en recibir recursos y asistencia técnica para desarrollar un modelo económico verde, resiliente y sostenible que proponga soluciones de empleo, seguridad alimentaria y tecnologías de adaptación al cambio climático para la micro, pequeña y mediana empresa.

El BEI ha escogido a BANFONDESA como socio estratégico en la región dada su capacidad para trabajar con población vulnerable en el área de frontera con Haití y, a nivel nacional, para proponer soluciones de microfinanzas para canalizar recursos y construir resiliencia entre una población afectada, no solo por la pandemia, sino también por un contexto desafiante de degradación medioambiental que apela a la promoción de la inclusión financiera verde y climáticamente inteligente como una contribución a largo plazo al desarrollo sostenible en la región.

En su esfuerzo por desarrollar capacidades técnicas a la altura de los desafíos que imponen las finanzas verdes, circular y azules en República Dominicana, BANFONDESA se ha apoyado de la red de contactos del BEI para trabajar con entidades como la Frankfurt School of Finance and Management, la Sociedad Alemana de Cooperación Internacional (GIZ), PROMAR, Parley, FAO y ENESTAR, SRL, entidades consultoras en sostenibilidad y promotoras de la recuperación de ecosistemas marinos, mediante la gestión de proyectos en relación con la implementación del reciclaje y la recolección del plástico contaminante del agua.

Calendario de la estrategia verde vigente

Para el periodo de 2023 a 2027, BANFONDESA proyecta que el 25% del crédito activo estaría colocado en créditos verdes. La organización está comprometida con transitar y adquirir todas las capacidades para convertirse en un Banco Climático y sostenible y adoptar estrategias de mitigación y adaptación al cambio climático que beneficien a la población vulnerable y emprendedora en República Dominicana.

Para ello, busca contar con acceso a financiación blanda a largo plazo que le permita ampliar y diversificar la línea de negocios verde a través de soluciones de crédito ecosostenibles adaptadas al sector agrícola, manufacturero, de comercio y servicios de pequeña escala, y fortalecer las capacidades técnicas del personal y de sus clientes en un constante esfuerzo por dinamizar la economía, generar empleos verdes y sobre todo adoptar nuevos hábitos de consumo bajos en emisiones de carbono. Todo esto con el objetivo de construir resiliencia climática, hacer frente y adaptarse a las amenazas de un cambio social, ambiental y económico.

¿En qué contexto opera BANFONDESA?

En el 2022 se experimentó un desaceleramiento económico en Latinoamérica y el Caribe, en parte como consecuencia del COVID y acompañado por la incertidumbre a nivel global, con motivo de la inflación causada por el aumento de los precios de la energía y la comida que se acentuó como consecuencia de la Guerra entre Rusia y Ucrania y sumió a millones en la pobreza. “Se estima que el número de personas en situación de pobreza ha aumentado en 15 millones desde la pandemia, a 201 millones, casi el 32% de la población en la región. La capacidad institucional para hacer frente a los desafíos del desarrollo varía según los países. Pero en general los altos niveles de deuda pública y privada en varias economías son también una fuente de vulnerabilidad ante el empeoramiento de las condiciones de financiación de los mercados emergentes”.[2]

[2] The EIB Global Report: The Impact 2022-2023, Asia Pacific, Latin America and the Caribbean p. 16

Los países del Caribe y América Central están particularmente expuestos a los efectos del cambio climático y al empeoramiento de las tormentas tropicales. Invertir más en adaptación es un asunto de urgencia en la región. "Las poblaciones rurales se enfrentan a cambios en los patrones de precipitaciones que afectarán especialmente a la agricultura de secano, mientras que las poblaciones urbanas pobres están muy expuestas a la volatilidad de los precios de los alimentos"[3]. La inseguridad alimentaria, la desigualdad económica y las instituciones débiles aumentan considerablemente la vulnerabilidad en algunos contextos como en la zona fronteriza entre Haití y la República Dominicana afectada por la dependencia de una economía de consumo de carbón como fuente de energía y principal material para cocinar entre la población de bajos recursos.

Existe un conflicto latente en esa zona de frontera entre Haití y República Dominicana como resultado de la explotación indiscriminada de los recursos naturales y las condiciones de pobreza extrema de la población. "La deforestación y la erosión del suelo en Haití son un problema creciente, se calcula que solo queda en pie un 2% de los bosques primarios debido a la tala ilegal de árboles para comercializar el carbón vegetal, que es la principal fuente de energía de los hogares del país, hecho que provoca que Haití esté permanentemente en un estado de vulnerabilidad medioambiental".[4]

"Algunos de los asuntos claves para entender las fuentes de conflicto en la zona fronteriza incluyen la extracción y comercio ilegal de recursos naturales (principalmente de carbón, pero también de leña y recursos marinos), la agricultura y las grandes cantidades de personas que cruzan ilegalmente desde las áreas rurales de Haití hacia República Dominicana en busca de medios de subsistencia debido al aumento de la pobreza y la degradación de la tierra y al exceso de mano de obra del lado Haitiano sobre todo después del terremoto que asoló al país en el 2010. El uso de recursos naturales presenta un riesgo alto de inestabilidad y de conflictos para las relaciones entre los dos países, principalmente porque el comercio no controlado de carbón; la agricultura ilegal y la tala de árboles en tierra dominicana en general, y dentro de las áreas protegidas de República Dominicana en particular; provocan enfrentamientos y conflictos sociales que ya han llevado a la violencia. También hay problemas en relación a la delimitación territorial marítima que es poco clara, la pesca transfronteriza ilegal; y la inundación de tierras e infraestructura debido al aumento rápido de los lagos Azuei y Enriquillo (el primero entre Haití y la República Dominicana, el segundo sólo en esta última)".[5]

Si bien la crisis ambiental que se vive en la frontera con Haití impone grandes retos y para muchos la degradación de los ecosistemas causada por la deforestación pareciera irreversible, la oportunidad de establecer mayor cooperación entre los dos países para trabajar en contra de las causas estructurales de ese conflicto y fortalecer las instituciones con capacidad de actuar se hace inminente. En el caso de BANFONDESA, esta oportunidad se ha traducido en la transformación de las actividades del banco para poder proporcionar una oferta de productos climáticamente inteligente volcada hacia el crecimiento y la adopción de tecnología de energía renovable.

Es así como la identificación de riesgos y oportunidades medioambientales a nivel institucional ha motivado la creación de alianzas estratégicas y el impulso de la implementación de una agenda de ecoeficiencia a nivel institucional y de microfinanzas verdes enfocada en la educación, la inclusión y el trabajo con población vulnerable para fomentar la adopción de nuevas tecnologías y la transición energética del segmento de agricultores y de sus familias. A los fines de aprovechar las nuevas oportunidades de negocios que presenta el mercado climático, BANFONDESA ha puesto especial énfasis en la formación técnica especializada de su Fuerza Comercial en temáticas de Finanzas Sostenibles como las energías fotovoltaicas, movilidad eléctrica, eficiencia eléctrica, agricultura y pecuaria climáticamente inteligente, economía circular, economía azul, turismo ecológico, eco-viviendas, entre otros.

---

[3] Ibid.
[4] Burgaya Balaguer, Haití el país que se queda sin árboles, en S Blogs, septiembre 2019
[5] Resumen Ejecutivo, Informe Haiti y Republica Dominicana - Desafíos ambientales en la zona fronteriza, PNUMA 2013

Gracias a la Asistencia Técnica del BEI, BANFONDESA lleva a cabo un estudio de mercado y vulnerabilidad climática en la región fronteriza con la República de Haití a los fines de identificar los riesgos ambientales y climáticos a los que se exponen sus clientes y nuevas oportunidades del mercado, así como las soluciones financieras y medidas de adaptación climática requeridas por los productores rurales en el borde fronterizo con Haití.

B. La Práctica Esencial Verde N.°6 en BANFONDESA

Siendo cada día más consciente de la vulnerabilidad de sus clientes y de los problemas del territorio, BANFONDESA decide involucrarse en la financiación de tecnologías climáticamente inteligentes promoviendo por ejemplo la financiación de bombeo de agua con aparatos equipados de soluciones fotovoltaicas o de recarga energética vía radiación solar.

Si bien en un principio estas nuevas tecnologías por ser poco conocidas causan reticencia y escepticismo por parte de los clientes y una baja sensibilidad en cuanto a la demanda, en el caso de BANFONDESA esta situación se superó gracias al efecto demostración o a la puesta en práctica de la tecnología para dar cuenta de sus beneficios reales.

A pesar de que los clientes estaban siendo vulnerados por los efectos de la sequía y se encontraban en un contexto de alta radiación solar, la adopción de bombas de agua con soluciones fotovoltaicas no fue inmediata. No solo fue necesario invertir en una apropiada estructuración de la oferta por parte del banco, para la cual la capacitación del personal fue esencial, sino que fue preciso evaluar las necesidades del cliente y su capacidad de pago para desarrollar una oferta a la medida con los productos y servicios adecuados. Con la colaboración de la Frankfurt School of Finance & Management se identificaron oportunidades o líneas de negocio y se priorizaron los equipos y los segmentos para la oferta del producto BANFONDESA Renovable.

Las líneas de negocio identificadas para ser financiadas por BANFONDESA Renovable son:

- Energías fotovoltaicas
- Irrigación con bombeo solar / Utilización sostenible y protección del recurso agua
- Eficiencia energética para MiPyMes y hogares de bajos ingresos
- Movilidad eléctrica, tanto motocicletas como vehículos
- Agricultura ecológica / Jardines familiares de invernaderos agrícolas Turismo ecológico
- Ganadería Climáticamente Resiliente / Restauración de ecosistemas boscosos, adopción de prácticas silvopastoriles y pasturas mejoradas
- Comercio y producción limpia
- Viviendas ecológicas con soluciones de agua y saneamiento
- Gestión de residuos (cartón, plástico, hierro, aluminio, cobre, pilas y baterías)
- Actividades de la economía circular
- Actividades de la economía azul
- Actividades de Mitigación y Adaptación Climática para la Agropecuaria

Actualmente, BANFONDESA trabaja en la definición y adopción interna de una Taxonomía Verde para alcanzar un mercado climático rural y urbano mucho más diversificado que cubra un amplio menú de actividades económicas ambientalmente sostenibles del sector productivo MiPyMes, la agropecuaria y necesidades ecoeficientes para familias y hogares dominicanos de ingresos bajos y medios.

Adicionalmente, con el ánimo de hacerle frente a los problemas del sector agropecuario y aprender sobre buenas prácticas de ganadería sostenible, desde el 2021, BANFONDESA trabaja en alianza con la FAO para buscar soluciones financieras innovadoras que promuevan la ganadería climáticamente inteligente, la restauración de ecosistemas boscosos y la adopción de prácticas silvopastoriles. Este tipo de ganadería

plantea incrementar la productividad mientras se incrementa la capacidad de adaptación y mitigación al cambio climático de los sistemas pecuarios[6].

Es así como BANFONDESA se ha involucrado en la iniciativa de la plataforma de conocimientos GANACLIMA-RD por medio de la cual se ha puesto en marcha una finca piloto en la Sabana Grande de Boyá, en la provincia de Monte Plata de República Dominicana con el ánimo de fortalecer las capacidades de los productores en el manejo de pasturas mejoradas. Con el producto BANFONDESA Renovable, el banco provee soluciones financieras verdes a los productores ganaderos de Monte Plata.

De igual manera, en 2021, con el ánimo de trabajar para aportar conocimientos y soluciones a las comunidades de agricultores en el Noroeste del país, BANFONDESA firma un preacuerdo de cooperación interinstitucional con el Club Rotario de Dajabón y el Instituto para el Desarrollo del Noroeste (INDENOR), en la frontera con Haití, "con la finalidad de ejecutar un proyecto que proporcione capacitaciones a emprendedores y agricultores de bajos recursos, para desarrollar jardines caseros de invernaderos que les generen ingresos para sus familias y les permita aprender a administrar y autofinanciar sus propios proyectos comerciales y de emprendimiento, bajo el programa de jardines cerrados de invernaderos y microcréditos".[7]

Comprometida con la causa de transformar al sistema financiero para hacerlo más sostenible, BANFONDESA también identificó la oportunidad de trabajar en pro de la reducción de consumo de energía en su red de sucursales. El banco ha invertido más de DOP 39 millones y durante el 2023 hará una inversión, por encima de USD 230,000 para la reconversión energética de sucursales. Esa inversión le permitirá al banco llegar a un 73% de las 61 sucursales actualmente operando con energías eficientes o energías limpias. Internamente en las sucursales de BANFONDESA se práctica la metodología de las 3 erres: Reutilizar, Reducir y Reciclar. Es una política que busca reducir o disminuir el impacto ambiental negativo que tienen las operaciones del banco e inculcar nuevos hábitos de consumo por parte de todo el personal para asumir la responsabilidad de todos en el cambio de comportamiento necesario y transmitir por medio del ejemplo.

El desarrollo de capacidades técnicas en finanzas verdes es un eje fundamental del proceso de transición del banco hacia prácticas sostenibles propias de un banco climático. La formación ha sido determinante para comprender los conceptos de las finanzas de adaptación y mitigación ante el cambio climático y el rol de la institución como habilitador del desarrollo de una economía verde en el país. El proceso de capacitación aún vigente dentro del banco ha permitido desarrollar una capacidad técnica especializada tanto en la identificación y colocación de productos verdes bajo la línea de crédito BANFONDESA Renovable, como en el análisis del riesgo ambiental y en la identificación de oportunidades de intervención en el ámbito de las energías renovables y los mecanismos de adaptación.

El banco ha certificado a 149 colaboradores, así como a los miembros del comité de crédito en diferentes temas relacionados con las finanzas sostenibles, entre ellos la adopción y financiación de energías fotovoltaicas, iniciativas de economía circular en torno a la reutilización del plástico y gestión de riesgos ambientales de los portafolios crediticios. En alianza estratégica con ENESTAR, SRL, una empresa dominicana de soluciones electromecánicas y fotovoltaicas, BANFONDESA lleva a cabo una capacitación interna de su Fuerza Comercial que alcanza a 400 Oficiales de Negocios.

Métricas relevantes con respecto a la Práctica Esencial PE6

Las expectativas iniciales del primer paquete de financiación y asistencia técnica concebido con el BEI fueron superadas. El objetivo del primer préstamo de EUR 3.6 millones era beneficiar y apoyar al menos 160 microempresas o familias con soluciones fotovoltaicas o de eficiencia energética. El impacto que se obtuvo fue de 1,519 financiamientos y DOP 200 millones de pesos dominicanos colocados. De igual manera, también se excedió el número de beneficiarios de asistencia técnica.

---

[6] Innovaciones en el sector ganadero, compendio de experiencias en América Latina y el Caribe, Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, ICCA, 2021, p.38

[7] INDENOR y Club Rotario de Dajabón, firma, pre-convenio de colaboración interinstitucional, 12 de agosto de 2021

Los beneficiarios indirectos que se habían proyectado como producto de la financiación con la línea BANFONDESA Renovable original eran mil seiscientas familias dominicanas. Finalmente, BANFONDESA logró impactar a cinco mil trescientas diecisiete familias. El banco ha logrado una capacidad instalada en paneles solares de 1,283 KW/hora, una producción anual de 1,785,877 KW/hora, y una mitigación anual de CO_2 que se aproxima a 1,313 toneladas de CO_2.

A marzo de 2023, BANFONDESA ha financiado un total de 2,247 soluciones verdes por un monto de DOP 238.5 millones de pesos. Además, 2,619 KW/año de capacidad instalada que generan una producción anual de 3,626,086.15 KW/hora, para 2,285 toneladas equivalentes de CO_2 por año de emisiones directas de GEI evitadas a través de la Línea de Negocios Verdes de BANFONDESA.

C. La ruta de BANFONDESA S.A. hacia la Práctica Esencial N.°6

¿Cómo empezó?

Las presiones socioeconómicas y ambiental en la frontera entre Haití y la República Dominicana y los efectos de la desertificación del suelo, pusieron de manifiesto la necesidad de trabajar en soluciones integrales de adaptación hacia el cambio climático, la restauración y cuidado de los ecosistemas naturales a nivel nacional, porque son ellos los que dan sustento y hacen posible cualquier actividad económica.

¿Cuál fue la clave de del éxito de BANFONDESA?

De acuerdo con BANFONDESA, la clave de su éxito ha sido el soporte del BEI, su compromiso institucional con la sostenibilidad, el diseño de un buen producto verde orientado a la demanda de sus mercados principales, la formación técnica avanzada de su fuerza comercial, la red de alianzas comerciales e interinstitucionales, así como su capacidad de gestión y disposición al aprendizaje, ya que las finanzas verdes son un tema completamente nuevo para el banco y todo se ha ido construyendo paso a paso, sin muchos antecedentes en el sector de las finanzas verdes inclusivas en la República Dominicana. El compromiso del Consejo de Administración, Alta Gerencia y la Gerencia con la transformación verde del banco ha sido fundamental, así como el efecto demostración que se ha logrado por parte de algunos clientes en el sector agrícola en lo que respecta a la adopción de nuevas tecnologías de eficiencia energética.

¿Con qué retos se ha encontrado?

Uno de los retos más importantes al que se enfrentó BANFONDESA es el de cómo sostener a largo plazo este modelo de negocios climático para poder desarrollar proyectos viables para una población vulnerable a tasas competitivas, ya que el acceso al financiamiento es cada vez más costoso y es poco el acceso que se otorga a la financiación blanda y de largo plazo. Las finanzas verdes inclusivas en los países de Centro América y Caribe requieren estímulo, pues el mercado no está desarrollado. Se necesita generar conciencia para estimular la demanda y propiciar y crear acceso a las poblaciones de bajos recursos. Eso es un gran desafío que se combina con el desafío de encontrar proveedores idóneos de tecnologías verdes con capacidad de ofrecer un servicio completo y fiable de postventa que garantice la calidad de los equipos, su manutención y adaptación al contexto.

¿Cómo los superó?

Si bien el tema de la financiación a condiciones competitivas se ha superado parcialmente gracias al préstamo concesional de la BEI, este es un reto que el banco tendrá que sortear aun en el mediano y largo plazo, al igual que otros organismos de financiación públicos y privados de países pobres expuestos al cambio climático. Este es un tema de carácter internacional que se discutió en la última conferencia de las partes COP27 en Egipto e implica conversaciones al más alto nivel gubernamental, para encontrar soluciones a las pérdidas y daños que sufren países como República Dominicana con los efectos del cambio climático.

Si bien este es un problema complejo que aduce a la reforma del sistema financiero internacional, al nivel de BANFONDESA esa transformación implica un compromiso institucional con la sostenibilidad y el desarrollo de una oferta financiera climática conducente a la adaptación. Para ello es importante trabajar en

partenariado e incidir en la adopción de políticas públicas (por ejemplo, adoptar una Taxonomía Verde en el país) para que se genere un ambiente conducente al cambio y una regulación que le permita al mercado financiero y a la economía verde evolucionar con calidad y transparencia.

¿Cuáles son las lecciones importantes que hay que compartir con otras instituciones que buscan mejorar sus resultados en torno a PE6?

En opinión de BANFONDESA, la lección principal es enfocarse en identificar y seleccionar tanto proveedores de financiamiento idóneos, como proveedores de tecnologías serios y capaces de prestar un servicio integral, especializado y profesionalmente establecido. El banco identifica como proveedores de financiamiento idóneos a los bancos de inversión multilaterales y los fondos de impacto que tienen un real interés en crear cambios positivos a nivel de factores ambientales, sociales y de gobernanza, en tanto que los proveedores de tecnología serios son aquellos que tienen un servicio de posventa establecido, que cuentan con las piezas y repuestos para reparar los equipos en caso de que haya un problema y que puedan garantizar que los equipos que el banco ha financiado son de la mejor calidad.

En esta materia, el rol del regulador local es importante, pues el mercado de innovación y adopción de tecnologías verdes debe estar habilitado a cumplir con criterios estrictos de calidad como los estándares Mínimum Energy Performance Standard (MEPS), para poder formalizar la oferta de tecnología ecoeficientes en el mercado.

D. ¿Cuál es la próxima etapa?

En el 2022, después de la pandemia, el BEI le presta a BANFONDESA el equivalente a USD 10 millones en condiciones comerciales. Con este financiamiento, el banco puede continuar brindando apoyo financiero a micro y pequeñas empresas, con el ánimo de desarrollar proyectos con impacto social, económico y ambiental, y puede poner en marcha una estrategia de inclusión financiera digital en el país. El préstamo del BEI busca ampliar el acceso a la financiación a aquellos que normalmente están excluidos del sector bancario convencional, que necesitan trabajar y para quienes la dinamización de negocios verdes y/o digitales se presenta como una oportunidad. Esta población representa alrededor del 80% de todos los negocios en la República Dominicana, y suelen estar en cabeza de mujeres y jóvenes emprendedores”[8].

BANFONDESA se propone ser una opción comercial permanente con productos sostenibles para sus mercados principales en zonas rurales y urbanas; aumentar la participación financiera de la mujer en el Portafolio Verde, al menos con un 50% de los créditos otorgados; desarrollar una oferta verde multi-productos y definir una Taxonomía Verde interna. Para eso, el banco evalúa acceder a diferentes opciones financieras innovadoras, incluyendo la certificación para la emisión de bonos verdes.

Con la Asistencia Técnica del Instituto Global para el Crecimiento Verde (GGGI por sus siglas en ingles) y el apoyo de la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana (ABA) y el Ministerio de Medio Ambiente, actualmente BANFONDESA participa del Programa de Asistencia Técnica de Bonos Temáticos que le permitirá movilizar recursos para financiar su Línea de Negocios Climáticos.

[8] Dominican Republic: EIB and Banfondesa to provide new microfinance support for entrepreneurs, 20 December 2022

Agradecimientos

e-MFP y el Grupo de Acción "Finanzas Verdes Inclusivas y Climáticamente Inteligentes" (GICSF-AG) quisieran agradecer a BANFONDESA, y en particular a Juan Manuel Lantigua, Gerente de Relaciones Institucionales, por compartir su tiempo y conocimiento sobre la experiencia de la institución en finanzas verdes inclusivas con Juana Ramirez y el equipo de "Mapa Verde". Un agradecimiento muy especial al gobierno del Gran Ducado de Luxemburgo por el apoyo financiero que hizo posible este trabajo.

Más información

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

- Sitio web de BANFONDESA: Banfondesa
- Contacto: Juan Manuel Lantigua, lantiguaj@banfondesa.com.do

Para más información sobre las Prácticas Esenciales, le enviamos a consultar el Green Index 3.0 (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 jafonso@e-mfp.eu.

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

LUXEMBOURG
AID & DEVELOPMENT