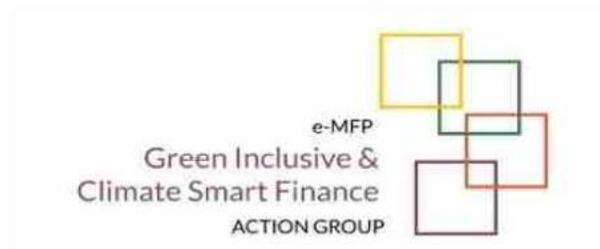


Formación en

FINANCIACIÓN VERDE INCLUSIVA

Módulo 2: Estrategia verde



Elaborado por

los responsables del Grupo de Acción e-MFP para una Financiación Verde, Inclusiva y Climáticamente Inteligente

Davide Forcella (Instituto JuST, GICSF-AG, CERMi)

Natalia Realpe Carrillo (HEDERA Soluciones Sostenibles, Instituto de Investigación para la Sostenibilidad, GICSF-AG)

Objetivo

Los módulos de formación sobre finanzas verdes inclusivas están dirigidos a las partes interesadas a modo de introducción al tema.

Propiedad intelectual

El Grupo de Acción e-MFP para una Financiación Verde, Inclusiva y Climáticamente Inteligente (GICSF-AG) es el propietario de esta formación. Su nombre debe ser incluido y reconocido en cada copia y uso de la presente formación. No obstante, la formación también contiene material de los miembros del GICSF-AG, así como de otras partes interesadas del sector. Se reconocerá a todas las fuentes, en la medida de lo posible. Les damos las gracias a todas las partes interesadas cuyo trabajo ha contribuido al material presentado en esta formación. Todo el material del módulo de formación que sea propiedad intelectual de terceros seguirá siendo propiedad de esos terceros, no dándose transferencia alguna de la propiedad intelectual con respecto a esos temas. Las fuentes del material y las referencias a la propiedad intelectual en las diapositivas deben mantenerse y reconocerse en cada copia y uso del presente módulo de formación. Los autores del módulo de formación deben ser incluidos y reconocidos en cada copia y uso del presente módulo de formación.

Autores

Davide Forcella (Instituto JuST, GICSF-AG, CERMi)

Natalia Realpe Carrillo (HEDERA Soluciones Sostenibles, Instituto de Investigación para la Sostenibilidad (RIFS), GICSF-AG)

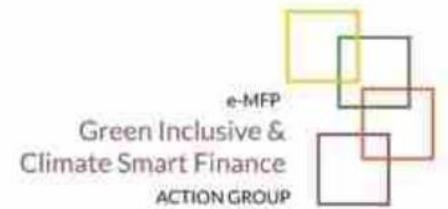
Cómo citar este documento

Forcella, D. y Realpe, N., e-MFP GICSF-AG, (2021). *Formación en finanzas verdes inclusivas*.



EUROPEAN
MICROFINANCE
PLATFORM

ADVANCING FINANCIAL INCLUSION



e-MFP
Green Inclusive &
Climate Smart Finance
ACTION GROUP

2. Estrategia verde

1. Financiación inclusiva verde

2. Estrategia verde

**3. Evaluación y gestión de
vulnerabilidades**

**4. Evaluación y gestión de impactos
medioambientales adversos**

**5. Productos y servicios verdes
financieros y no financieros**

6. Finanzas verdes inclusivas y género

7. Finanzas verdes inclusivas y digitalización

¿Qué significa tener una estrategia verde?

¿En qué piensa cuando oye este término?

Estrategia medioambiental

GI.0
**Estrategia
medioambiental**
Definición e
implementación

Este estándar trata sobre cómo se define e implementa la estrategia medioambiental, incluyendo funciones y responsabilidades, en concordancia con los estándares locales e internacionales y cómo la institución supervisa e informa sobre la implementación de esta estrategia medioambiental.

Estrategia de las finanzas verdes inclusivas

Servicios financieros con un triple enfoque:
Económico - Social - Medioambiental

La estrategia medioambiental se refiere a la forma en que la gestión medioambiental se integra en la estrategia general de la institución.

Definición de estrategia verde I

Los compromisos medioambientales de la institución pueden formalizarse en:

- su visión
- su misión
- sus valores

La mención explícita al medio ambiente permite a la institución mantenerlo como centro de atención e incluirlo entre sus prioridades.

Definición de estrategia verde II

Es importante que una institución cuente con una estrategia medioambiental documentada por escrito. Esta estrategia debe especificar claramente la intención de la institución de alcanzar objetivos medioambientales específicos, tales como:

Reducir:

- la vulnerabilidad de los clientes o cartera al cambio climático o a la degradación medioambiental.
- los impactos adversos de los clientes o de la cartera sobre el medio ambiente, como emisiones de gases de efecto invernadero o la contaminación del aire, agua y suelo.
- los impactos adversos de la propia institución sobre el medio ambiente, como el consumo de energía, los residuos producidos, y el consumo de agua, papel y combustible.

Promover:

- resiliencia al cambio climático
- impacto medioambiental positivo

Fomentar la adopción de prácticas y tecnologías ecológicas.

Satisfacer las demandas y necesidades de los clientes en materia de prácticas y tecnologías verdes.

Definición de estrategia verde III

Elementos relevantes a incluir en la estrategia medioambiental:

- objetivos cuantificables adoptados (revisados anualmente)
- indicadores e indicadores clave de rendimiento (KPI, por sus siglas en inglés)
- procesos para alcanzar los objetivos
- seguimiento y presentación de informes
- procesos para incluir las lecciones aprendidas
- responsabilidades
- directrices de asociación (con proveedores, proveedores de asistencia técnica y otras partes a nivel local o internacional)
- factores en el contexto local que deben tenerse en cuenta
- proyecciones de cartera y desembolsos
- definiciones
- clientes o sectores objetivo
- riesgos medioambientales/climáticos

Definir la política verde y la estrategia medioambiental

Política medioambiental:

Compromiso de una institución de considerar cualquier problema medioambiental en sus actividades e incluir el medio ambiente y la vulnerabilidad climática en sus actividades, elecciones o estrategias, con el objetivo de reducir su impacto medioambiental, generar resiliencia y promover prácticas o productos más respetuosos con el medio ambiente.

Adaptación a los estándares, normativa e iniciativas

Es importante que una institución funcione de acuerdo con al menos algo de lo siguiente:

- Leyes y normativa vigentes en materia de protección del medio ambiente o reducción de la vulnerabilidad climática.
- Iniciativas no obligatorias del sector.
- Normativa y estándares internacionales sobre divulgación y gestión de impactos medioambientales adversos.
- Estándares internacionales para la divulgación y gestión de riesgos de sostenibilidad relacionados con el clima o el medio ambiente
- Taxonomía para prácticas y tecnologías verdes.

Esto permite una mejor definición de objetivos, procesos, seguimiento y presentación de informes, así como la adaptación a los requisitos internos o externos (existentes o futuros) y a las mejores prácticas.

Ejemplos de estándares, iniciativas y normativa

Listado no exhaustivo de iniciativas, estándares y normativa

Uso de una taxonomía verde

En concreto, el uso de una taxonomía verde, o una definición interna de prácticas y tecnologías verdes, es importante para definir lo que la institución considera verde y evitar el «maquillado verde».

Varios países desarrollan sus propias taxonomías.

Un modelo es la taxonomía de la UE, a partir del cual cada institución puede definir su propia taxonomía.



Divulgación de riesgos

La divulgación de riesgos, sean financieros como riesgos físicos o de transición, o impactos medioambientales adversos, es decir, riesgos medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG), es clave para que cada institución:

- comprenda sus propios riesgos y los de sus clientes
- tome medidas para gestionar y mitigar sus riesgos
- informe a los inversores, internamente, y al gobierno sobre su actual y futura normativa

Ejemplos relevantes son:



Reglamento SFDR
de la UE



TCFD
TASK FORCE ON
CLIMATE-RELATED
FINANCIAL
DISCLOSURES



TNFD
Taskforce on Nature-related
Financial Disclosures



Impact
Assessment™

Asociaciones y presupuesto

La consecución de los objetivos descritos en la estrategia medioambiental puede facilitarse mediante el establecimiento de asociaciones sólidas, por ejemplo con:

- Programas nacionales
- Organizaciones comunitarias / de la sociedad civil
- Centros de investigación
- Proveedores de tecnología o asistencia técnica
- Agencias internacionales
- Inversores
- Interesados públicos (por ejemplo, Ministerio de Medio Ambiente, Ministerio de Hacienda, etc.)

A fin de garantizar que la institución disponga de los recursos necesarios para aplicar su estrategia medioambiental, deberá asignar un presupuesto anual para la consecución de dicha estrategia.

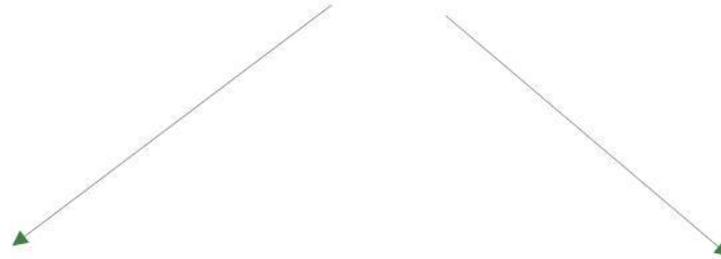
Liderazgo y responsabilidad «verde»

El comportamiento de los líderes es un factor humano que puede unir a un grupo y motivarlo hacia unos objetivos determinados o disuadirlo de alcanzarlos.

Impulsados por la motivación de proteger el medio ambiente y reducir la vulnerabilidad de los clientes, los líderes pueden guiar a organizaciones y grupos para que se comprometan y promuevan un programa de cambio.

Las instituciones pueden llevar a cabo actividades a través de sus modelos de negocio que preserven aquello que es sostenible para el planeta y apoyen la adaptación de los clientes.

Cómo desarrollar una agenda verde para una IMF I



Metodología *TOP-DOWN* o descendente

Liderazgo y empoderamiento:
Agenda directiva propuesta con
acciones y asesoramiento a toda
la organización

Metodología *BOTTOM-UP* o ascendente

Identificación de necesidades,
acciones, y oportunidades para
conseguir que la organización se
comprometa a preservar el medio
ambiente

Cómo desarrollar una agenda verde para una IMF II

Evaluar la motivación:

- Diversificación del riesgo
- Ventaja competitiva
- Oportunidades del mercado
- Subida de categoría
- Responsabilidad social

Las IMF que han implementado productos / procedimientos de microfinanciación verdes, ven lo verde como:

- Oportunidad para la innovación
- Estrategia de diferenciación respecto a la competencia
- Estrategia de expansión a nuevos mercados
- Estrategia de diversificación del producto
- Mejora de la calidad de la cartera
- Satisfacción de la demanda del cliente
- Realización de la misión social
- Mejora de la imagen de la institución
- Facilitar el acceso a fondos más baratos

Fuente: Forcella et all, (2015). *LAC*.

Funciones y responsabilidades

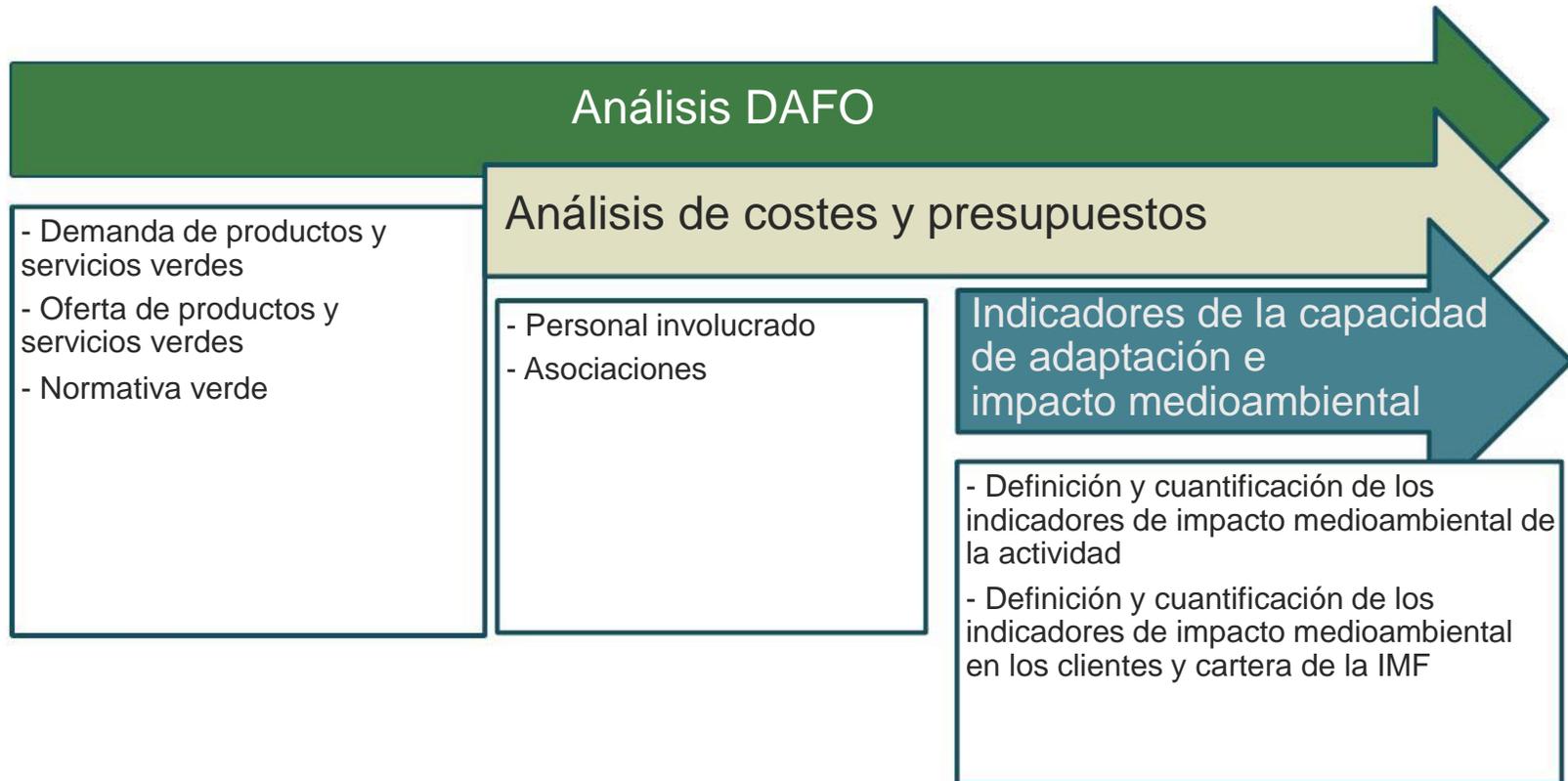
Para aplicar una estrategia medioambiental sólida, las funciones y responsabilidades deben estar claramente definidas en el seno de la institución.

Debe existir una estructura de gobernanza y gestión que garantice la aplicación y seguimiento de la estrategia medioambiental.

La institución podría elegir entre:

- Un **equipo especializado** o una persona de alta dirección que se responsabilice de la ejecución de la estrategia medioambiental.
- La **integración** de la estrategia medioambiental en las descripciones de los pertinentes puestos de trabajo, desde el equipo directivo hasta los agentes de crédito y el personal administrativo.

Gestionar la estrategia medioambiental: procesos y herramientas verdes



Seguimiento de la estrategia verde y progreso

Implementación de un método de seguimiento periódico en relación con los resultados producidos por la estrategia verde

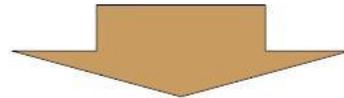
¿Qué hay que controlar?

El desembolso de productos y servicios verdes y sus resultados

La evolución de la vulnerabilidad de sus clientes y cartera al cambio climático

La evolución de los impactos ambientales desfavorables de sus clientes y de la cartera

Su propio impacto medioambiental



¿Cómo informar?

- **Informes internos** (junta, inversores, directivos)
- **Informes externos** (donantes públicos, auditores, partes interesadas externas)

Supervisar los avances en la aplicación de la estrategia verde

Seguimiento de los objetivos establecidos durante la aplicación de la estrategia

Reunión *ad hoc* sobre los objetivos alcanzados y los retos pendientes

Seguimiento de los indicadores cuantitativos adoptados

¡ % de los indicadores clave de rendimiento (KPI) obtenidos!
¡Mercado conquistado!

Seguimiento del adoptado proceso

Actualización de los procedimientos

Seguimiento de la reducción de la vulnerabilidad

cliente

Categorización de clientes por vulnerabilidad específica

Asociaciones con proveedores de tecnología, formación, etc.

Formación de agentes de crédito con respecto a la estructuración y el seguimiento de préstamos a «clientes vulnerables al cambio climático».

institución

Vulnerabilidad de edificios y empleados

Formación interna y motivación de empleados

Revisión periódica del «plan de contingencia».

Seguimiento de la reducción de los impactos ambientales negativos

Del cliente

- Emisiones de gases de efecto invernadero
- Contaminación del aire, agua y suelo
- Deforestación y degradación del suelo
- Efectos adversos de un almacenamiento inadecuado, manipulación o uso de químicos peligrosos, incluyendo pesticidas y fertilizantes
- Impactos en la biodiversidad

De la institución

- Aumento del uso de energías renovables
- Aumento del reciclaje de residuos
- Disminución del consumo de energía
- Disminución del consumo de agua, papel, plástico, cartón y combustible
- Disminución de la generación de residuos

Informes, indicadores clave y comunicación

Impacto de la actividad en el medio ambiente

- reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero
- reducción de la contaminación del aire, agua y suelo
- aumento de la financiación y utilización de las energías limpias
- aumento de la financiación de prácticas agrícolas sostenibles

Impacto del medio ambiente en los clientes y en la cartera

- Reducción de la vulnerabilidad de sus clientes al cambio climático
- Reducción de la pobreza energética entre los clientes
- Aumento de la financiación para prácticas y tecnologías para la adaptación al cambio climático

Informes internos y externos

Estrategia de marketing y comunicación interna y externa

EJEMPLO:



Citi Foundation



Implementación de la estrategia verde

- Política medioambiental
- Servicios no financieros
- Gestión del riesgo medioambiental
- Huella ecológica
- Créditos verdes

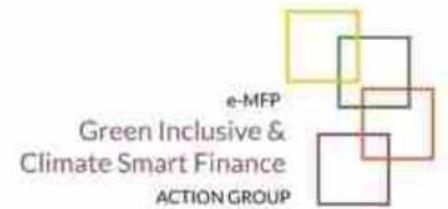


Fuente: Pierantozzi et al, (2015). *Evaluación de la microfinanciación ecológica - Indicadores cualitativos y cuantitativos para medir los resultados medioambientales.* <https://www.contactarcolombia.org>



EUROPEAN
MICROFINANCE
PLATFORM

ADVANCING FINANCIAL INCLUSION



e-MFP
Green Inclusive &
Climate Smart Finance
ACTION GROUP

¡Muchas gracias!

Davide Forcella: davide.forcella@yahoo.it

Natalia Realpe Carrillo: natalia@hedera.online

Contacto en e-MFP:

Joana Afonso: jafonso@e-mfp.eu