

# MESAS DE DIÁLOGO CLIMÁTICO EN EL SECTOR FINANCIERO

Sistematización - Sesión 5  
Septiembre, 2019



## Tabla de Contenido

1. Agenda de la sesión.....	3
2. Sistematización de la sesión.....	4
2.1. Charla: “Programa de Financiamiento para la Transformación de los Sectores Productivos mediante la Implementación de Medidas de Adaptación y Mitigación al Cambio Climático” .....	4
2.2. Preguntas del público.....	5
3. World Café.....	7
4. Conclusiones principales de la sesión .....	9

# MESAS DE DIÁLOGO CLIMÁTICO EN EL SECTOR FINANCIERO

## Sesión 5

### 1. Agenda de la sesión

- Fecha: 19 de setiembre, 2019
- Hora: 8:00 – 11:45 am
- Lugar: Hotel Aurola Holiday Inn
- Tema: “Buenas prácticas de integración del cambio climático en los modelos de negocio del sector financiero”
- Objetivo: Presentar, mediante la dinámica de World Café, casos de buenas prácticas a nivel nacional de la integración del cambio climático en los modelos de negocio del sector financiero.

### Agenda:

Horas	Actividad	Responsable / Expositor	Técnica de facilitación
07:45 – 08:15	Registro de participantes y desayuno		
08:15 – 08:20	Introducción: Bienvenida a participantes, indicaciones iniciales, contexto y expectativas	Pablo Rojas (AED)	Magistral
08:20 – 09:00	Charla: “Programa de Financiamiento para la Transformación de los Sectores Productivos mediante la Implementación de Medidas de Adaptación y Mitigación al Cambio Climático”	Mauricio Chacón y Guillermo González (Ministerio de Agricultura y Ganadería)	Charla magistral y preguntas del público
09:00 – 10:15	World Café de Buenas Prácticas	Equipo de facilitadores	World Café <sup>1</sup>
10:15 – 11:00	Discusión en grupos	Equipo de facilitadores	Discusión en mesas de trabajo <sup>2</sup>
11:00 – 11:30	Presentaciones en Plenaria	Pablo Rojas (AED)	Plenaria
11:30 – 11:40	Evaluación del taller y cierre	Pablo Rojas (AED)	SurveyMonkey <sup>3</sup>

#### <sup>1</sup> Detalles sobre el World Café

El Word Café es una dinámica dirigida a potenciar procesos de participación alrededor de un tema concreto. En este caso, se tendrán 5 mesas donde se presentarán en simultáneo buenas prácticas provenientes de distintas organizaciones financieras. Además del expositor, cada mesa tendrá un grupo de participantes que escuchará y discutirá acerca de la buena práctica. Luego de un tiempo establecido, los participantes pasarán a la siguiente mesa. Los expositores quedarán fijos en su mesa respectiva, repitiendo la dinámica con nuevos participantes. Además, cada grupo de participantes tendrá un facilitador asignado, quien servirá de guía acerca de la metodología.

- Mesa 1 – BNCR: Karla Sanabria
- Mesa 2 – BAC: Gina Carvajal
- Mesa 3 – Davivienda: Carolina Cerdas
- Mesa 4 – Mutual Alajuela: Ana Catalina Chávez
- Mesa 5 – INS: Idania Moya

Los tiempos de rotación serán de la siguiente forma:

- Segmento 1 – 15 mins
- Segmento 2 – 15 mins
- Segmento 3 – 10 mins
- Segmento 4 – 10 mins
- Segmento 5 – 10 mins

<sup>2</sup> Detalles sobre la discusión en mesas de trabajo:

En mesas de trabajo, los participantes discutirán con las siguientes preguntas guía:

- ¿Cuáles fortalezas y factores de éxito podríamos destacar de las buenas prácticas presentadas?
- ¿Qué retos y oportunidades de mejora identificamos de forma general?

<sup>3</sup> Detalles sobre la evaluación del taller

La evaluación del taller se realizará mediante la herramienta de Survey Monkey. En cada mesa se colocará una hoja de papel con un código QR impreso. El código QR podrá ser escaneado desde los teléfonos celulares de los participantes para abrir automáticamente las preguntas. Alternativamente, para quienes no cuenten con lector de código QR, se colocará un link que deberá ser ingresado en el navegador del teléfono celular, tableta o computadora.

Se darán unos 10 minutos de tiempo para que los participantes realicen la evaluación del taller antes de retirarse.

## 2. Sistematización de la sesión

### 2.1. *Charla: “Programa de Financiamiento para la Transformación de los Sectores Productivos mediante la Implementación de Medidas de Adaptación y Mitigación al Cambio Climático”*

Expositores: Gina Carvajal (BAC), Marlon Castro, Mauricio Chacón y Guillermo González (Ministerio de Agricultura y Ganadería)

#### Identificación de las medidas de adaptación

- Guías del CATIE: se identificaron prácticas agropecuarias para la adaptación al cambio climático con el fin de incorporarlas al seguro agropecuario del INS
- Identificación de los cultivos: las buenas prácticas identificadas corresponden a los 12 productos de mayor extensión agropecuaria en el país
- Medidas significativas: las medidas significativas fueron enlistadas por cultivo y actividad económica
- Cuantificación de la implementación: se cuantificaron los costos por hectárea para la implementación de las medidas

#### Metodología CATIE

- Tipificar el sistema productivo de interés
- Determinar el grado de exposición de los cultivos, basado en sus condiciones de sitio y de las amenazas climáticas observadas
- Analizar la aptitud agrícola actual del cultivo de interés basada en un modelo multicriterio de experto
- Identificar prácticas que permitan prevenir o bien reducir el impacto de los eventos climáticos en los sistemas productivos de interés
- El plazo de tiempo será valorado en corto: 12 meses; mediano: más de 12 meses y menos de 10 años; y largo plazo: más de 10 años.

#### Tipo de inversión y plazo

Tipo 1: Beneficio al productor individual y directamente a la productividad de la finca. Su retorno económico es de corto plazo

Tipo 2: De interés individual del agricultor y no benefician directamente la actividad productiva. Retorno económico de corto o mediano plazo

Tipo 3: De interés de un grupo de agricultores. Beneficios directos a las actividades productivas o a los ingresos de las fincas. Retorno económico de corto o mediano plazo.

Tipo 4: De interés colectivo que beneficia a un grupo de productores, la comunidad o la sociedad. Son de importancia cuando el problema sobrepasa los límites de la finca y las soluciones requieren acciones fuera de estos. Retorno económico de largo plazo.

#### Normas de adaptación

- Negociación de financiamiento es preferible realizarla con los productores en lugar de hacerlo con los proveedores
- Los costos de implementación son calculados por hectárea respecto a plazos determinados
- Seguros para fincas ganaderas se realiza por animal
- Las pólizas obtenidas son de carácter anual

#### Sector agropecuario

- Segundo generador de fuerza laboral y de exportación
- Importancia de generar datos de cuánto cuesta implementar las acciones de mitigación y adaptación al cambio climático, para mostrarlo ante las partes interesadas

#### *2.2. Preguntas del público*

a) ¿Cómo se podría aplicar a grandes rasgos un tipo de financiamiento? Y ¿Cómo se aplican los seguros a cosechas?

- Existen dos tipos de seguros de inversión: por rendimiento y el de planta muerta

Rendimiento: de acuerdo con las cosechas, paga las pérdidas de dinero o ganancia de acuerdo con la afectación del evento sobre las cosechas

Planta muerta: paga de acuerdo con la cantidad de plantas afectadas

- Pago de acuerdo con las bajas en rendimiento de acuerdo con la línea base

Mauricio Chacón (Área climática - Ministerio de Agricultura y Ganadería):

- Normas de adaptación, agricultura más adaptada para sobreponerse a plagas y enfermedades por cambios de las condiciones climáticas.
- Promover el uso de conjunto de tecnologías disruptivas, al haber apostado en tecnologías que a promueven cambios en la tendencia.
- Reducir costos de las primas al implementar las nuevas tecnologías, por lo que necesitan una disrupción en el sector financiero para invertir más en adaptación en el sector agropecuario (en el esquema de financiamiento).

Marlon Castro (Viceministro de Agricultura y Ganadería):

- La entidad financiera no puede evaluar hoy con lo que va a tener resultados a largo plazo, la productividad es el único factor que mitiga la fluctuación de los precios en las cosechas.
- Solo se considera el precio de hoy o en 6 meses, pero no se le da el suficiente valor agronómico que es el que da realmente los valores a largo plazo, se deben empatar los conocimientos para empatar los beneficios en el sector agropecuario.

b) ¿Se consideran los planes de desembolsos?

Gina Carvajal (BAC):

- A través de alianzas con cooperativas (expertos en el tema) asesoran para realizar un plan de desembolsos en algunos productos agrícolas. También se realizan procesos con un solo desembolso, el productor debe estar ajustado al plan de pago
- Acompañamiento del productor durante la cosecha y en las medidas de adaptación.
- Actualización de precios o costos de inversiones, El MAG asumió el compromiso, y se realizó un análisis, pero los precios quedaron iguales a los del 2016 a la hora de sacar las guías.
- Hacer que las fincas reduzcan las emisiones para ser carbono positivo y que se vendan bonos como negocio adicional al sector. Estas medidas contribuyen a la sostenibilidad de los productores, son medidas para sostenerse y diferenciarse en el mercado.

Mauricio Chacón (MAG):

- El compromiso de actualización lo asumió el MAG, pero es un proceso más fácil porque ya está la línea base y se estableció la comunicación con el sector agrícola.

c) ¿Qué tan integrados están los esfuerzos que se están haciendo? ¿Cuándo se aplican las guías se toman en cuenta otros tipos de medidas de adaptación como el NAMA?

- Este es un enfoque financiero, es un conjunto de iniciativas que buscan la simplicidad del modelo y un programa que traduzca la aplicación de estas medidas.
- Se han ido articulando temas de seguro, con 7 instituciones que tienen relaciones con seguro.
- Comunicación con los involucrados tanto en el sector agropecuario y el financiero.

Kathia Aguilar (Dirección de Cambio Climático):

- Se han estudiado en mayor medida las medidas de mitigación ya que su esfuerzo es más tangible, son acciones reactivas

En cuanto a las medidas de adaptación estas son medidas preventivas. Se debe prestar atención para ayudar a todo el sistema financiero que se ve afectado al no estar afectado.

### 3. World Café

#### Mesa 1 – BNCR: Karla Sanabria

- En el 2008 nace el Ecobanco como una estrategia de sostenibilidad y desarrollo de indicadores con los grupos de interés y alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), normativas nacionales e internacionales
- Cambios en la forma de negocios.
- Banca debe generar rentabilidad de los negocios y no sólo generar ganancias.
- Planteamiento de la estrategia de sostenibilidad cada 2 años.
- Entendimiento del cambio climático desde la perspectiva de los negocios.
- Analizar el comportamiento de los negocios de acuerdo con los cambios en el entorno (ambiental y financiero).
- Velar por los impactos ambientales a futuro en los créditos: no es lo mismo el riesgo inmediato que el riesgo ambiental a futuro.
- Productos sostenibles: Vehículos eléctricos, vivienda ecoamigable (financiamiento del proyecto), Ecotecnología, PYME verde (crédito variable de acuerdo con tipo de negocio), marchamo verde, tarjeta verde.
- Peritaje ambiental en los análisis de casos.
- Inversiones sostenibles

#### Mesa 2 – BAC: Gina Carvajal

- Programa Café Primer Piso: relación entre el productor, empresa, banco.
- Crédito para capital de trabajo.
- Seguro agrícola de producto a rendimiento, en el que se espera hasta el final de la cosecha para ver el rendimiento de la cosecha: en la actualidad 40 clientes han sido indemnizados con este seguro por problemas como roya, falta de floración, eventos hidrometeorológicos.
- Póliza colectiva del BAC donde entran todos los cultivos, con posibilidad de reaseguro.
- Seguro del daño físico directo es el más utilizado en Latinoamérica.
- Deudor y Codeudores para brindar financiamiento de proyectos.
- Necesidad de conectar los diferentes establecimientos o sucursales en los esfuerzos de banca de desarrollo.
- Herramientas de comunicación y articulación de los conocimientos para llegarle a los negocios.
- Volcafe y FJ Orlich, precalifican sus clientes, tienen una medida de pre inversión de acuerdo con parámetros.
- Empresas interesadas tienen que llenar una plantilla de preaprobación para créditos.
- Póliza in situ se da con la aprobación, no se hace inspección previa sino en post aprobado el crédito. El riesgo se asume en la empresa luego de aprobado el financiamiento.
- Montos de créditos se da de acuerdo con el cumplimiento de distintos parámetros.
- Seguros agrícolas multirriesgo.
- Créditos tipo 2 (SUGEF) son los más comunes en este tipo de modelo.
- Sistema diseñado para productores agrícolas.
- Financiamientos con tasas del 6%, banca de desarrollo.

### Mesa 3 – Davivienda: Carolina Cerdas

- Ejes de Ecoeficiencia para las instalaciones.
- Eje de SARAS que cuantifica el impacto de sus productos, en el 2015 se da la implementación del SARAS impulsado por los altos mandos, fondeadores.
- Modo de aplicación del SARAS:
  - 1-Lista de exclusión
  - 2- Capacitación de la parte comercial
  - 3-Aplicación en sectores sensibles
  - 4-Solicitud de información
  - 5-Categorización de los clientes
- Lista de exclusión para actividades con las que se va a trabajar y las que no (NO: pesca a gran escalas, sustancias o productos tóxicos y actividades extractivos de bosques)
- Análisis de actividades sensibles en impactos ambientales en el sector agropecuario.
- Proyectos financiados con valor de un millón de dólares en adelante, hay exclusiones de este criterio.
- Los créditos se manejan a nivel corporativo.
- Roles participativos de capacitación en SARAS: ejecutivo comercial, área de crédito y riesgo, profesional de riesgos.
- Modelo de banca de desarrollo está muy enfocado en las GAM.
- Se aplican formularios a clientes: normativas nacionales, certificaciones, esfuerzos de mitigación relacionadas al cambio climático, entre otros.
- Análisis financiero y de impacto ambiental: análisis cualitativo (son grupos multidisciplinarios).
- Distribución de pesos entre riesgos ambientales y crediticios, para otorgar créditos.
- Detección de riesgos: clientes se analizan desde antecedentes, noticias, reputación, reportes operacionales. Se realizan revisiones anuales para fiscalizar correcciones y mejoras en los procesos.
- Establecimiento de plazos de informes de desempeño o regencias ambientales del proyecto financiado.
- Condicionamientos de los desembolsos con base en los criterios de cumplimiento de mitigación y acciones de cumplimiento ambiental, legal o de otros requerimientos previos o en operación.
- Para el análisis de créditos se debe llenar formularios distintos para empresas en operación y para proyectos nuevos.

### Mesa 4 – Mutual Alajuela: Ana Catalina Chávez

- En 2014 iniciaron con el Programa Bandera Azul Ecológica (PBAE) y con el compromiso de la alta gerencia, actualmente 8 sucursales cuentan PBAE.
- Se está trabajando en el Inventario de Carbono, en los que han notado reducciones económicas y se han comprometido con los ODS.
- Reducciones a nivel ambiental y económico (electricidad, combustibles fósiles, agua, compras sostenibles, consumo de papel, residuos sólidos).
- Política de sostenibilidad, debido a la importancia del compromiso de la empresa.



- Identificación de riesgos e impactos ambientales sobre la empresa y los que provoca la empresa en el medio ambiente.
- Productos: Proyectos y Viviendas sostenibles. Tasas reducidas de acuerdo con la implementación de ciertas medidas, alrededor del 2% menos de lo normal.
- Código de proveedores incluye temas como ambiente, corrupción, ética, derechos humanos, salud ocupacional.
- Identificación de impactos ambientales según aspectos como temporalidad e impactos.
- Presión de fondeadores para la implementación de temas ambientales.

Mesa 5 – INS: Idania Moya

Sostenibilidad Grupo INS:

- Incorporación del cambio climático desde la gobernanza, tema generado a partir del modelo de negocios con enfoque en sostenibilidad.
- Desde el 2016, se implementó este tipo de modelo como respuesta a la pregunta: ¿Para qué existimos? Modelo en el cual se identificaron los impactos negativos en los principales ejes de trabajo y se buscó la oportunidad de negocio.
- Propósitos de prevención y protección para mejorar la calidad de vida
- Se realizan revisiones exhaustivas de la política, en el cual se trabaja un modelo de negocios integral donde los clientes, la empresa, reguladores, etc., tratan el tema con el fin de crear valor compartido.
- Se trata de influenciar a los sectores por medio de la creación de incentivos y/o descuentos.
- El tema se implementó desde la concepción en la que los impactos representan riesgos y oportunidades, se debe aplicar desde la gobernanza.
- Alianzas entre las partes interesadas de la institución.
- Análisis de los negocios en temas económicos, sociales y ambientales.
- Incorporar los riesgos asociados al cambio climático.
- Importancia del seguimiento de los esfuerzos de mitigación y adaptación de los negocios relacionados con el Cambio Climático.
- Articular el conocimiento sobre Cambio Climático y adaptarlo a los negocios y al sector que se desea llegar.
- Ser congruente con las medidas de mitigación y adaptación desde las organizaciones de seguros y de financiamiento.

#### 4. Conclusiones principales de la sesión

- Generar conciencia para sistematizar los riesgos, se nota el compromiso de la alta gerencia, los recursos que se dedican al tema son escasos (ya que se ubican en departamentos de una sola persona o por recarga de trabajo), búsqueda de asesoría externa para abordar el tema, generación de metodologías.
- Se destacó la mesa de DAVIVIENDA, por modificar las condiciones y asignar créditos en base a los impactos ambientales a través del analista ambiental.
- Alianza entre empresas, avances en cada entidad a partir del plan estratégico y alianzas entre sectores de la misma empresa.

- Involucrar a la gerencia, responsables a lo interno, una vez que las empresas se capacitan se entiende cómo proceder, por ejemplo, la implementación de los ODS alineado con las acciones del Acuerdo de París.
- Resaltan los temas de indicadores, aliados estratégicos, SARAS, cultura organizacional, códigos éticos en las nuevas formas de negocios.