Boletín

PROTOCOLO VERDE

¿Qué es?

El Protocolo Verde es un acuerdo voluntario, firmado entre el Ministerio del Ambiente y el Sector Financiero, que crea un espacio de trabajo colaborativo entre el sector público y el sector privado, para generar lineamientos consensuados que promuevan la incorporación de criterios de sostenibilidad en los proyectos e inversiones que se financien en el Perú.

¿Quiénes somos?

Las entidades que conforman el Protocolo Verde son el Ministerio del Ambiente y 3 gremios de las instituciones financieras del país:

¿Qué buscamos?

Integrar los riesgos socioambientales en las evaluaciones crediticias y de inversión, desarrollar un portafolio de productos y servicios verdes, y aplicar la ecoeficiencia operativa al interior de nuestras instituciones.

Entrevista

Banbif

Protocolo Verde permitió consolidar el modelo y herramientas para identificación, evaluación y gestión de riesgos ambientales

¿Por qué es importante el Protocolo Verde para el sistema financiero peruano?
Reafirma el camino que hemos venido transitando desde el 2017 cuando la primera versión del protocolo verde no estaba vigente y solo se tenía la Resolución N°1928-2015-SBS, es decir, BanBif ya tenía sólidos avances en dos de los tres frentes que hoy en día están vigentes en el nuevo protocolo verde, el frente de riesgos ambientales y sociales y el de ecoeficiencia. Con la inclusión del MINAM como parte de la gobernanza, consideramos que es una oportunidad importante y transcendental para BanBif, puesto que está alineada a nuestros valores corporativos, en especial al de solidez que tiene que ver con la sostenibilidad y trascendencia del negocio y a nuestra visión "acompañamos sueños, generamos desarrollo".

Desde que se firmó el protocolo verde, ¿qué tanto a avanzando BanBif en este tema?
Se consolidó el modelo y herramientas para la identificación, evaluación y gestión de riesgos ambientales, estamos por culminar la primera versión del modelo de identificación, evaluación y gestión de riesgos climáticos. Así mismo, en diciembre 2020 se firmó un contrato con el BID Invest para realizar colocaciones verdes por un monto de USD 25 millones, estamos finalizando una Directiva de colocaciones de créditos verdes.

Además, en noviembre del presente año iniciaremos con una serie de talleres, capacitaciones y asesorías internacionales con apoyo de Factors para alinearnos a una estrategia de enverdecimiento de nuestro portafolio.

Tras recibir el financiamiento del BID Invest, ¿qué sectores tienen a la vista financiar?
El contrato identifica oportunidades que trascienden a los sectores económicos dado que los financiamientos verdes tienen otras formas de agruparse de modo que pueden ser transversales. Algunos de los criterios de elegibilidad son: energía renovable, eficiencia energética, cambio de combustible, uso eficiencia del agua, cambio de materias primas, transporte, agricultura, acuicultura y pesca, reciclaje y gestión de residuos y edificios verdes. Vemos buenas oportunidades a nivel de edificaciones y manufactura.

¿La capacidad del recurso humano es una limitante para el crecimiento de las finanzas verdes en nuestro país?
Sí, tal vez lo más difícil es tomar la decisión desde la más alta esfera de las instituciones para iniciar el camino de transición hacia las finanzas verdes. Estamos seguros que muchas instituciones financieras han financiado y siguen financiando propuestas de crédito que tienen componentes, activos y/o finalidades eco-amigables. Para impulsar las finanzas verdes, debemos conocer el impacto, la trascendencia e importancia de ser coherentes y consistentes con nuestra co-responsabilidad y con la sostenibilidad del planeta.

¿En el mundo qué tan disponibles están las líneas de financiamiento como la que acaba de conseguir BanBif con el BID Invest?
Existen diversos productos, líneas y financiamientos verdes, en realidad, oportunidades y oferta es lo que más se puede encontrar, con distintos matices, plazo, ticket, enfoque, alcance, criterios, entre otros. Lo que falta en todo caso sería articulación entre inversionistas y entidades que pueden promover y canalizar dichos fondos.

Opinión

Fernando Ruiz Caro
Presidente
FEPCMAC

Desde el año 2017, las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito han iniciado una labor en conjunto para incorporar en sus diferentes áreas de trabajo, buenas prácticas internacionales de protección del medio ambiente y comunidades. Por ello, a partir del 2018 se cuenta con una política crediticia de riesgo socio ambiental, actualizada en el 2020 con aspectos específicos sobre la conservación de la biodiversidad y cambio climático.

Estamos muy orgullosos de que, en el primer trimestre del 2019, las CMAC fueron las primeras entidades en lanzar microcréditos verdes bajo el nombre comercial de "Ecoahorro, tu crédito inteligente", promoviendo de esta manera dos líneas de equipos: paneles solares con y sin conexión eléctrica, termas y bombas solares, y vehículos livianos eléctricos (taxis, entre otros). Este proyecto corporativo fue galardonado con el premio Latinoamérica Verde en su edición 2020.

Otro logro considerable es el escalamiento logrado con los créditos exclusivos para agua y saneamiento que ha permitido un portafolio de S/ 363 millones, beneficiando a más de 503 mil familias, incluyendo 53% créditos dirigidos a mujeres y 17% en no bancarizados.

En esta ruta de crear productos financieros verdes, hoy se viene trabajando en el Biocrédito que permitirá el financiamiento de equipos ecoeficientes para los sectores de agricultura, ganadería y pesca. Agradecemos a los cooperantes que nos han permitido transitar a pasos agigantados: GIZ, CAF, PNUD y Water.org.

Estamos seguros de que el 2021 significará el inicio de un mayor impacto social y ambiental por parte de las CMAC, mediante la implementación de productos y servicios para lograr una mayor inclusión financiera de personas no bancarizadas, y de productos financieros especializados en beneficio de las Mipymes que las CMAC atienden.

Noticias

FEPCMAC

Biocréditos: oferta y demanda

El Minam, como parte de su alianza estratégica con la **Fepcmac** y en el marco del Protocolo Verde apoya con asistencia técnica a las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) para realizar un estudio de oferta y demanda del producto financiero Biocrédito, que apoyará el financiamiento de equipos que tengan un impacto positivo en la biodiversidad, especialmente en los sectores de agricultura, ganadería y pesca.

Nos enfrentamos a una crisis ambiental sin precedentes, por ello las CMAC reconocen la importancia de redefinir la estrategia de negocios en beneficio de apoyar la reactivación de dichos sectores incorporando la temática ambiental como factor de apoyo a su competitividad. El estudio cuenta con la participación de CMAC Cusco, Huancayo, Ica, Piura y Sullana; quienes en conjunto al 30 de junio cuentan con un portafolio de S/ 575 millones y 55 mil clientes en los sectores mencionados.

ASBANC

BBVA introduce tarjetas de plástico reciclable

Como parte de su compromiso con la sostenibilidad, **BBVA** en Perú será el primer banco en el país que distribuirá tarjetas de crédito fabricadas con plástico de origen reciclado. Se trata de un producto fabricado con un 86% de PVC (policloruro de vinilo), elaborado a partir del reciclado de otros productos plásticos.

Se espera que para el 2023 el BBVA no emita tarjetas fabricadas con plástico de un solo uso, en línea con su compromiso de consumo responsable de materiales reciclados y el reciclaje de los mismos.

Esta iniciativa se enmarca dentro del compromiso del banco por el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Es una forma de luchar contra el calentamiento global, reduciendo la dependencia de las materias primas a favor de productos reutilizados y producir la menor cantidad posible de desechos.

ASOMIF

Empoderando a la mujer emprendedora

Acceso Crediticio vio potencial en la creación de una propuesta de valor adecuada al segmento mujer. En una nueva coyuntura como la actual, diversos sectores encuentran en la actividad de transporte una fuente de generación de ingresos.

En lineamiento a su compromiso por un desarrollo sostenible, el financiamiento de los créditos está integrada directamente con el triple impacto (económico, social y ambiental).

Esta iniciativa promovida por Acceso, desea otorgar un servicio de taxi único que genere una sensación de confianza que les permita a las mujeres poder viajar de manera segura, con el objetivo principal de crear nuevas oportunidades de trabajo. Además de estar enfocada en ofrecer estabilidad e independencia económica, empoderamiento y educación financiera para mejorar su calidad de vida y la de sus familias, tanto para trabajadoras dependientes, independientes y/o universitarias.

FEPCMAC

Hacia la inclusión financiera de la minería artesanal

Se estima que en el Perú hay más de 88 mil mineros artesanales y pequeños mineros en vías de formalización, según un estudio del proyecto **PlanetGOLD Perú**, el 76% de los mineros necesitan créditos para adquirir equipos y maquinarias y el 45% para capital de trabajo; sin embargo, 1 de cada 10 mineros aspiran utilizar tecnologías limpias para reducir o eliminar el mercurio y recuperar oro libre de esta sustancia. Solo el 30% de los mineros artesanales formales e informales han recibido créditos personales, de los cuales el 83% demuestran ser buenos pagadores.

La Fepcmac y el proyecto PlanetGOLD Perú vienen articulando el diseño e implementación de un plan de inclusión financiera con apoyo de las Cajas Municipales, el cual comprende 3 componentes: 1) diseño e implementación de 4 productos financieros; 2) desarrollo de un programa de educación financiera para la MAPE; y 3) desarrollo de un programa de evaluación crediticia de la MAPE, dirigido a analistas de créditos. Este plan se realizará en la zona de Piura, Arequipa y Puno, y contará con el apoyo técnico del PNUD, el Minam y el Minem.

ASBANC

BBVA cuenta con producto verde para financiar vehículos

BBVA es el primer banco peruano en contar con una propuesta de financiamiento sostenible, para facilitar la adquisición de vehículos (automóviles y camionetas SUV) híbridos y eléctricos. Se trata del primer producto específico para el mercado peruano que permite al público acceder a un vehículo de energía renovable. Entre sus características principales, se encuentran la posibilidad de acceder a un plazo de hasta 72 meses (6 años) para el repago y sin cuota inicial (sujeto a capacidad de pago).

Se espera que este producto fortalezca el sector automotriz en general, que está empezando a recuperarse tras la crisis económica.

Este nuevo producto pone en valor uno de los pilares sobre los que BBVA en Perú ha construido su plan estratégico para impulsar la sostenibilidad económica y medioambiental.

FEPCMAC

PIR implementa programa InverClima en el Perú

El Programa de Inversion Rersponsable (PIR) con el apoyo de UK PACT, desde febrero de 2021 viene implementando el Proyecto InverClima que busca sensibilizar y dotar de herramientas a principales actores del sector financiero privado y público.

InverClima cuenta con un Comité Asesor donde participan algunos miembros del Protocolo Verde como **Minam y Fepcmac**. Asimismo, forman parte del Comité Asesor APESEG, la SMV y las siguientes empresas socias del PIR: BD Capital SAF, Pacífico Seguros, BVL y Protecta Security. Finalmente, se viene trabajando conjuntamente para promover y adoptar mejores prácticas en la incorporación de los riesgos climáticos frente a sus reportes financieros para el 2025. También por primera vez en el Perú, 4 de los fondos de pensiones peruanos: AFP Integra, Prima AFP, Profuturo AFP, junto a la ONP contarán con un análisis de riesgos climáticos de sus carteras de inversión.

ASBANC

Promoviendo la igualdad de género

El Fondo Igualdad de Género FMIV convierte al **Grupo Scotiabank** en el primer banco y en la primera Sociedad Administradora de Fondos Mutuos del país en promover la igualdad de género a través de la inversión responsable. El nuevo producto, que espera captar más de US$20 millones en los próximos años, ofrece:

- Retornos atractivos: Inversión rentable en empresas líderes en promover la diversidad e igualdad de género.
- Gestor líder en inversiones sostenibles: estamos respaldados por Robeco, gestor con más de 25 años de experiencia en inversión sostenible.
- Impacto social: como Sociedad Administradora de Fondos donaremos el 15% de nuestros ingresos por este fondo al programa "Niñas con oportunidades" de CARE Perú, organización sin fines de lucro enfoque es el empoderamiento de las niñas y las mujeres, para que ellas, sus familias y sus comunidades puedan desarrollarse.

ASOMIF

Financiera Confianza sigue con Water for People

Financiera Confianza y Water for People renovaron su alianza para impulsar el acceso de las personas en condición de vulnerabilidad a servicios sanitarios sostenibles.

Tras cuatro años de trabajar focalizados en la provincia de Sullana, la alianza se ha ampliado a nivel nacional con la meta de lograr mil operaciones del subproducto Agua y Saneamiento al mes. Para ello, todos los asesores de negocio de Financiera Confianza tendrán acceso a incentivos y capacitación para promover el acceso de las personas en condición de vulnerabilidad al financiamiento necesarios para que cuenten con acceso al agua y servicios sanitarios dignos y sostenibles en sus hogares y negocios.

Gracias a este programa, al cierre de septiembre, la cartera de Financiera Confianza del subproducto Agua y Saneamiento ya superaba los S/ 44 millones.

FEPCMAC

Watercredit, beneficiando cada vez más peruanos

En el Perú se estima que existen 3 millones de personas que no cuentan con acceso al agua potable. Por ello, el producto financiero Watercredit, impulsado por las Cajas Municipales, busca mejorar la calidad de vida de las personas mediante financiamiento para acceso de agua y mejoras en servicios sanitarios.

Watercredit ha logrado beneficiar a más de medio millón de peruanos, trabajando de la mano con instituciones públicas, cuyos objetivos contemplen la inclusión financiera y mejora de calidad de vida de las familias peruanas de bajos recursos, además de ofrecer talleres de capacitación, motiva y orienta a los pobladores para priorizar la salubridad y calidad de vida en sus hogares.

ASOMIF

Caja Metropolitana y sus programas ecoamigables

Caja Metropolitana viene trabajando en alianza con la Municipalidad de Lima, el programa Lima Recicla. Para ello, se cuenta con un punto de recolección de plásticos en nuestra oficina principal. Asimismo, desde hace tres años, se tiene un convenio de reciclaje de papel con Aldeas Infantiles, para lo cual se tiene contenedores ubicados en nuestra red de agencias de Lima. Todo el papel recolectado se entrega a Aldeas Infantiles para que pueda servir como fuente económica y a futuro ayude a cubrir la alimentación de los niños que viven allí.

Finalmente, este año se creó el Comité de Ecoeficiencia con la finalidad de desarrollar prácticas ecoamigables en los procesos de la entidad.

Definición de finanzas verdes y objetivos de las inversiones

Objetivos de los Inversionistas		Destino de las Inversiones		Definición de Finanzas Verdes
Financiamiento dirigido	⇨	Tecnologías / actividades verdes	⇨	"Verde" = sectores, tecnologías o actividades elegibles
Financiamiento general o no dirigido	⇨	Empresas verdes	⇨	
	⇨	Empresas con un desempeño ambiental superior al promedio o que cumplen las normas o estándares	⇨	"Verde" = requerimientos mínimos para los procesos de inversión y financiamiento

Fuente: Adaptado de Kahlenborn, W., Cochu, A., Georgiev, I., Eisinger, F., & Hogg, D. (2017). Defining green in the context of green finance. Final report. Luxembourg: Publications Office of the European Union.

La principal expectativa alrededor de contar con una definición de finanzas verdes es que ésta pueda ayudar a los inversionistas e instituciones financieras a enfrentar esos problemas para tomar decisiones bien informadas en la asignación eficiente de su capital. En paralelo, se busca reducir el riesgo de que algunos agentes económicos aprovechen la oportunidad para captar recursos sin la intención de generar impactos ambientales (p.ej. greenwashing) y reducir la confusión causada por la coexistencia de varias definiciones.

Es importante considerar que la definición de finanzas verdes debe cumplir una función orientadora para los inversionistas. Como se esquematiza en el Gráfico, los inversionistas pueden tener un objetivo ambiental (financiamiento dirigido) o no (financiamiento general o no dirigido). Sus inversiones pueden destinarse a tecnologías o actividades con un impacto ambiental positivo ("verdes"), a empresas donde predomina el impacto ambiental (empresas verdes) o a empresas con un buen desempeño ambiental. Como muestra la tercera columna, la forma en que se construya la definición de finanzas verdes (más o menos estricta) podrá incorporar más o menos actividades de financiamiento e inversión. En la medida en que la definición se vincule a esquemas de incentivos, el alcance de la definición puede tener impactos reales en la cantidad de recursos que se movilicen.

Fuente: GIZ/Ruiz, J. 2021 Conceptos y definiciones en torno a las finanzas sostenibles/verdes. Documento de Trabajo.

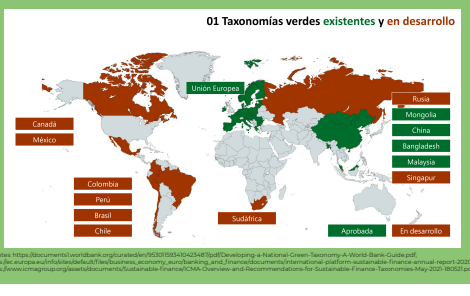
Taxonomía de finanzas verdes

Por Climate & Company

Para fortalecer el sistema financiero frente a los impactos del cambio climático, es vital empoderar a todos los actores del mercado financiero y promover la divulgación de los flujos de capital a los sectores sostenibles. Para lograrlo es necesario contar con definiciones comunes de sostenibilidad, tal como una taxonomía de finanzas verdes.

La taxonomía es un sistema de clasificación que identifica qué actividades económicas se consideran respetuosas con el medio ambiente y define umbrales de desempeño claros para que cada actividad cumpla con los objetivos clave de sostenibilidad (ICMA, 2020). Estos objetivos pueden abarcar desde la protección de la biodiversidad y la prevención de la contaminación hasta la adaptación y mitigación del cambio climático. Las taxonomías contribuyen así a orientar los flujos de capital hacia inversiones sostenibles y ayudan a aumentar la divulgación financiera de los actores del mercado público y privado, reduciendo las asimetrías de información y aumentando la transparencia financiera. En esencia, las taxonomías de finanzas verdes ayudan a los inversionistas, empresas, emisores y promotores de proyectos a navegar por la transición hacia una economía con bajas emisiones de carbono, resiliente y eficiente en el uso de recursos (EU TEG, 2020).

En todo el mundo, varios países y regiones ya tienen taxonomías de finanzas verdes existentes o en desarrollo. La taxonomía de la Unión Europea, adoptada por la Comisión Europea en junio de 2020, es uno de los ejemplos más destacados.



Fuentes: https://documents1.worldbank.org/curated/en/953201593410425487/pdf/Developing-a-National-Green-Taxonomy-A-World-Bank-Guide.pdf; https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/international-platform-sustainable-finance-annual-report-2020_en.pdf; https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/ICMA-Overview-and-Recommendations-for-Sustainable-Finance-Taxonomies-May-2021-180521.pdf

Con el apoyo de:

FEPCMAC FEDERACION PERUANA DE CAJAS MUNICIPALES DE AHORRO Y CREDITO

giz Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH

Por encargo de:

Ministerio Federal de Medio Ambiente, Protección de la Naturaleza y Seguridad Nuclear

de la República Federal de Alemania