

*EL PROCESO DE
ENVERDECIMIENTO
DE LA BANCA PÚBLICA DE
DESARROLLO
HACIA LA ALINEACIÓN AL
ACUERDO DE PARÍS*

*PROGRAMA DE ASISTENCIA TÉCNICA
DEL BID*

53° Asamblea General de ALIDE

1 de junio de 2023



Aurea Fuentes, Consultora equipo ESG, División de Conectividad, Mercados y Finanzas

Ivan Cornejo, Director de Organismos Financieros Internacionales, NAFIN/BANCOMEXT, México

Ana Villalta, Directora de Gestión de Fondeo, BANDESAL

Daisy Filocre D´Aquino, Analista de Desarrollo, BMDG

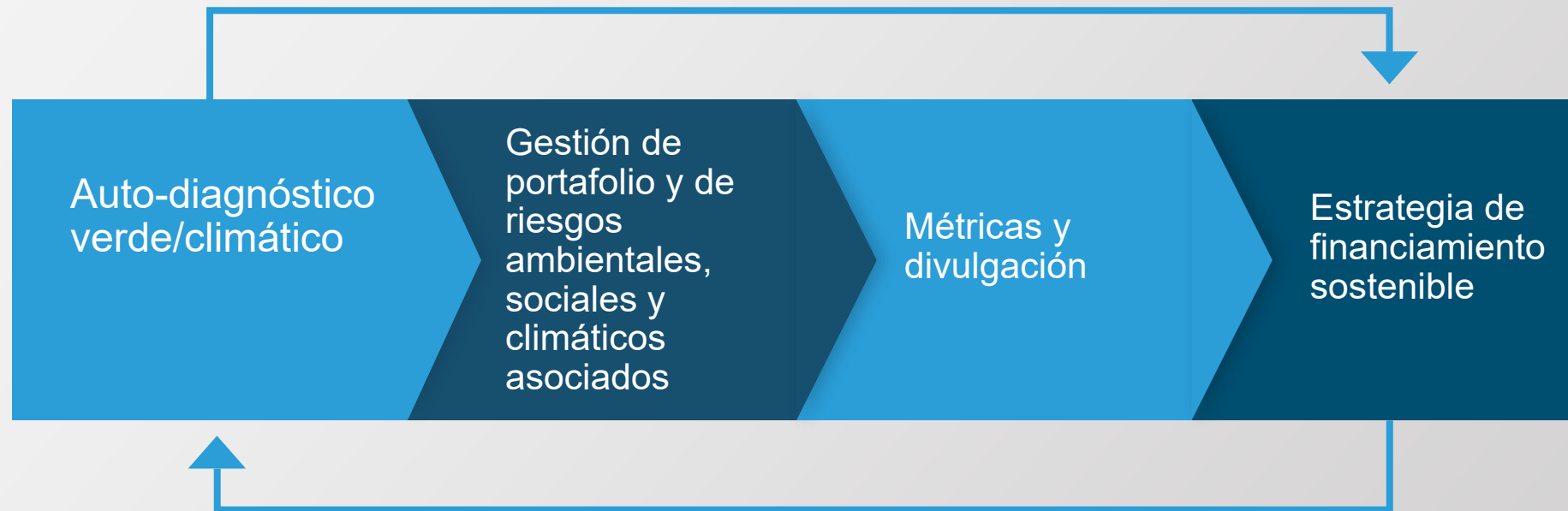


**ES MÁS QUE
FINANCIAMIENTO
CLIMÁTICO**

**ES UN PROCESO DE
TRANSFORMACIÓN
SISTÉMICO**

Hacia la alineación a París de la Banca Pública de Desarrollo

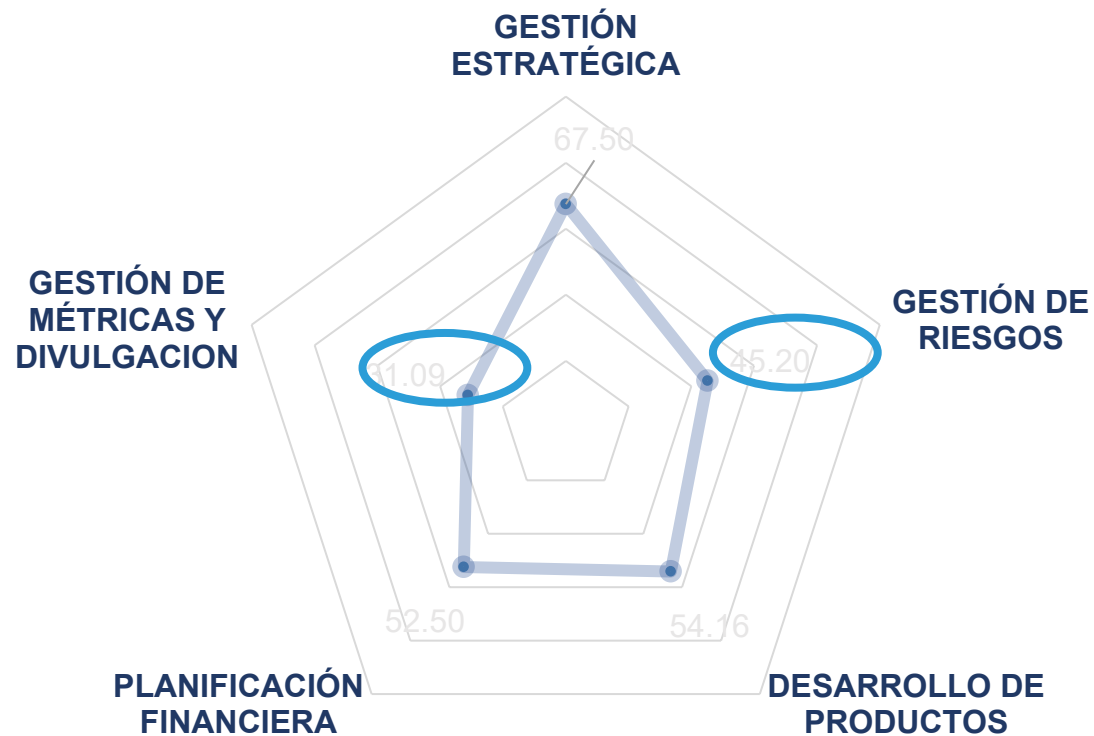
PROGRAMA DE ASESORAMIENTO TÉCNICO DEL BID



Enfoque escalonado, por etapas y adaptado al contexto nacional e institucional

Auto-diagnóstico Verde/Climático

PENTÁGONO DE COMPETENCIAS VERDES/CLIMÁTICAS CONSOLIDADO



CATEGORIZACIÓN GENERAL

En progreso
(50,09%)

CATEGORIZACION	
0-30%	INCIPIENTE
31-70%	EN PROGRESO
71-95%	AVANZADO
96-100%	LIDER



Principales hallazgos Auto-diagnóstico

GESTIÓN ESTRATÉGICA

88%

Tiene mandato explícito de su Junta Directiva o Directorio para incorporar criterios asociados con finanzas verdes y cambio climático en su estrategia de negocio

50%

Manifiesta ese mandato en su misión, visión o en sus valores corporativos

75%

Para el Directorio el cambio climático es un asunto material y representa riesgos financieros y no financieros

GESTIÓN DE RIESGO

62%

Tiene un proceso aprobado y en vigencia para la gestión de riesgos ambientales y sociales

60%

Dicho proceso ya incorpora el riesgo climático, y en el restante aún no se considera

Principales hallazgos Auto-diagnóstico

GESTIÓN DE PORTAFOLIO

75%

Define, identifica y clasifica los créditos/ proyectos que generan beneficios ambientales o que contribuyen con la mitigación o adaptación al cambio climático

37%

Cuenta con metas para el financiamiento de proyectos con beneficios ambientales o de mitigación o adaptación al cambio climático y evalúa periódicamente los resultados

GESTIÓN DE MÉTRICAS Y DIFUSIÓN

62%

Realiza anualmente reportes de sostenibilidad

87%

Aún no ha considerado una política de exclusión o de disminución gradual de cartera en sectores carbono intensivos; el resto tiene la intención de adoptar una política sobre algunas actividades en los próximos 12 meses

*GESTIÓN DE RIESGOS
AMBIENTALES Y SOCIALES
EN
OPERACIONES DE
SEGUNDO PISO*

RETOS DE IMPLEMENTACIÓN

53° Asamblea General de ALIDE



Evolución en el alcance de los SARAS

- 1 Avance en la implementación por los BND de SARAS en operaciones de primer piso.

Capacidad institucional fortalecida: personas especialistas, sistemas de categorización, uso de información geográfica.

Aplicación **limitada** de análisis socioambiental, basado en cuantía, plazo, sector o producto financiero.

- 2 Avance diferenciado a nivel de las IFI sobre análisis de aspectos ambientales y sociales, según regulación, tamaño o adopción de mejores prácticas.

¿Cómo pueden los BND ampliar la gestión del riesgo ambiental y social a sus operaciones de segundo piso?

GRUPO DE TRABAJO

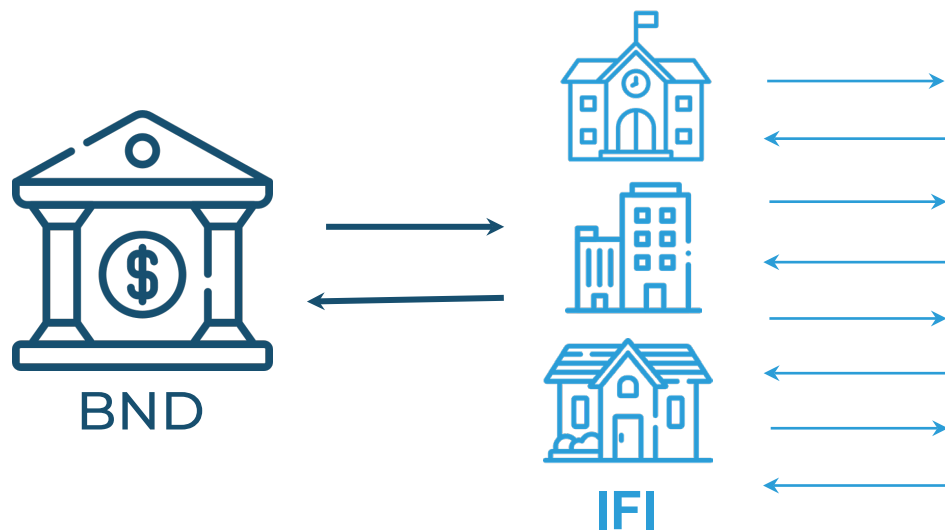
Un reto compartido: El BID y sus clientes intermediarios financieros



- 1 Clasificación ambiental y social específica (FI).
- 2 Proceso de debida diligencia ambiental y social.
- 3 Los intermediarios financieros asumen la responsabilidad delegada de evaluar los riesgos e impactos ambientales y sociales y gestionarlos.
- 4 • Los intermediarios financieros deben aplicar un Sistema de Gestión Ambiental y Social que sea acorde con el nivel de riesgos ambientales y sociales de su cartera y de sus actividades potenciales.

Consideraciones de la intermediación financiera

- 1 Ausencia de una relación comercial directa entre el BND y el beneficiario final.
- 2 Variedad de intermediarios: bancarios, no bancarios, supervisados, no supervisados.
- 3 Heterogeneidad en la composición de las carteras de los intermediarios.
- 4 Información limitada para caracterizar al beneficiario final desde el punto de vista ambiental y social.



Implementación de SARAS de segundo piso

Hallazgos y retos

CAPACIDAD INSTITUCIONAL DE LOS BND

Los perfiles para la gestión socioambiental en el sector financiero son escasos. Limitada posibilidad de contratación de personal para fortalecer equipos.

BARRERAS CULTURALES Y DE MERCADO

Resistencia y percepción de que un SARAS es un obstáculo para la colocación de cartera, genera trámites, demora desembolsos y desincentiva clientes.

BARRERAS REGULATORIAS

El mandato de los BND impide excluir actividades de riesgo socioambiental alto. El marco regulatorio no requiere un SARAS.

BARRERAS OPERACIONALES

Relación indirecta con el beneficiario final y alto costo de transacción asociado a modificaciones del *business as usual*.

Un camino de experiencia y conocimiento compartido



2014



2021

Retos de los BND en la implementación de SARAS de segundo piso



2023

Un camino de experiencia y conocimiento compartido

La gestión de riesgos ambientales y sociales: Una hoja de ruta para bancos nacionales de desarrollo de América Latina y el Caribe



Guía para el diseño de un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) para instituciones financieras en América Latina y el Caribe



Retos de los BND en la implementación de SARAS de segundo piso



¡Próximamente!

**FORTALECIMIENTO
DEL SISTEMA DE
ADMINISTRACIÓN
DE RIESGOS
AMBIENTALES
Y SOCIALES**



nacional financiera

Proceso y actividades

Dirección de Organismos Financieros Internacionales

Mayo 2023



HACIENDA

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



nacional financiera



2023
AÑO DE
Francisco
VILLA

EL REVOLUCIONARIO DEL PUEBLO

I. PROCESO DE GESTIÓN DE RIESGOS A&S EN IF

Solicitud de nueva operación por el IF

1



Categorización IF*:

- Capacidad de gestión de riesgos A&S (alta, media, baja)
- Análisis de riesgo A&S del portafolio (IF-1, IF-2 e IF-3)

3



Plan de acción:

Se acuerda plan para que el IF cumpla con los requisitos A&S de Nafin en los plazos acordados

5



Monitoreo y seguimiento:

A los IF para verificar el cumplimiento de los requisitos A&S y/o el plan de acción A&S

7



Criterios de elegibilidad:

Aplicación de la lista de exclusión a la operación solicitada

2



Requisitos A&S:

Se determinan los requisitos A&S que debe cumplir el IF

4



Instrumentación legal con el IF:

1. Requisitos A&S
2. Plan de Acción A&S, de ser el caso

6



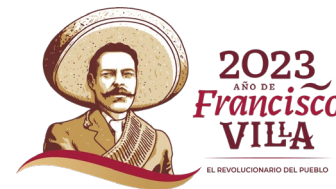
II. ACTIVIDADES SARAS 2023





HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

 **nacional financiera**



nacional financiera

nafin.com

(+52) 55 5325 6000



BANCOMEXT

bancomext.com

(+52) 55 5449 9000



MODELO Y HERRAMIENTA DE ETIQUETADO CLIMÁTICO PARA BANCA PÚBLICA DE DESARROLLO DE ALC



ETIQUETADO CLIMÁTICO

3 CASOS DE ESTUDIO – PRINCIPALES RESULTADOS

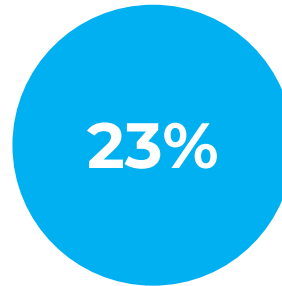
IDENTIFICACIÓN DE CARTERA CLIMÁTICA “OCULTA”



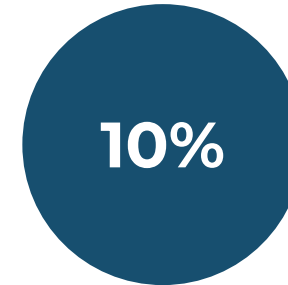
Financiamiento
climático movilizado

US\$ 33,7 millones **ADAPTACIÓN**
2 proyectos

US\$ 12,9 millones **MITIGACIÓN**
37 proyectos



Del monto total de
financiamiento de la
muestra



En promedio del
número total
proyectos de la
muestra

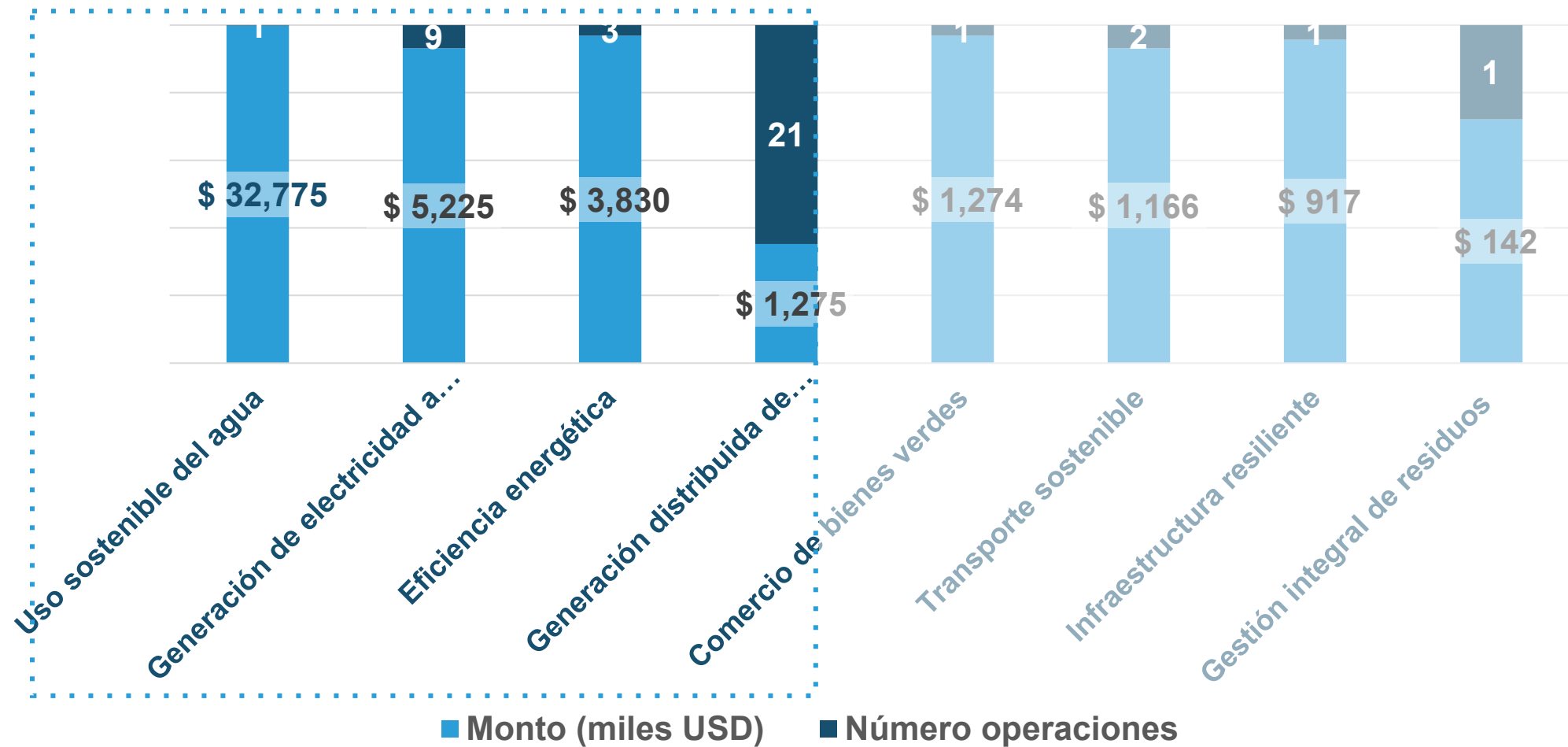
Notas:

“Cartera oculta” significa cartera activa considerada y contabilizada como inversión tradicional por parte de un banco pero que cumple con las condiciones para ser etiquetada como climática.

Muestra de 477 expedientes tomadas en 3 BNDs (1 de América del Sur; 1 de América Central y 1 del Caribe).

ETIQUETADO CLIMÁTICO

3 CASOS DE ESTUDIO – PRINCIPALES RESULTADOS





BANCO DE
DESARROLLO DE
LA REPÚBLICA
DE EL SALVADOR



**Panel: El proceso de enverdecimiento
de los Bancos Públicos de Desarrollo
hacia la alineación del Acuerdo de París.**



El Salvador

Extensión: 21,040.0 km²



61.7%
Urbano



38.3%
Rural

Población: 6.31 millones de habitantes



53.3%



46.7%

Banco de Desarrollo de la República de El Salvador:



Cobertura en **245 municipios** ubicados en los 14 departamentos del país a través de Primer y Segundo Piso



Más de 22 mil créditos otorgados a las MIPYME

ETIQUETADO DE CARTERA VERDE

En el año 2022, el BID, a través de Natural Intelligence (NINT), desarrolló una Consultoría de apoyo técnico para BANDESAL cuyo objetivo fue realizar el etiquetado de las operaciones de crédito que no han sido identificadas como climáticas pero que contribuyen efectivamente a los objetivos de mitigación y adaptación.

Etiquetar es más que identificar la operación, permite contar con información base que puede ser utilizada para:



Creación de productos financieros verdes.



Evaluación de la viabilidad de realizar emisiones de bonos verdes o sostenibles.



Reporte de la gestión sostenible de la entidad ante sus grupos de interés.



ETIQUETADO DE CARTERA VERDE

Aplicación del Modelo de Etiquetado – CASO BANDESAL



Capacidades y políticas del banco

- Revisión de información de tendencias del mercado
- Política y estrategia institucional del banco
- Entrevistas con equipo del banco



Aplicación del Modelo de Etiquetado

- Revisión de la muestra de la cartera en Sectores Clave
- Resumen de oportunidades encontradas



Revisión del Modelo de Etiquetado

- Ajustes al Modelo de Etiquetado a partir de la experiencia obtenida con BANDESAL

METODOLOGÍA DE ETIQUETADO DE CARTERA VERDE

4. Revisión de expedientes

3. Identificación de campos a revisar

5. Etiquetado individual de operaciones

6. Consolidación de resultados

1. Revisión de información sistematizada

2. Selección de la muestra



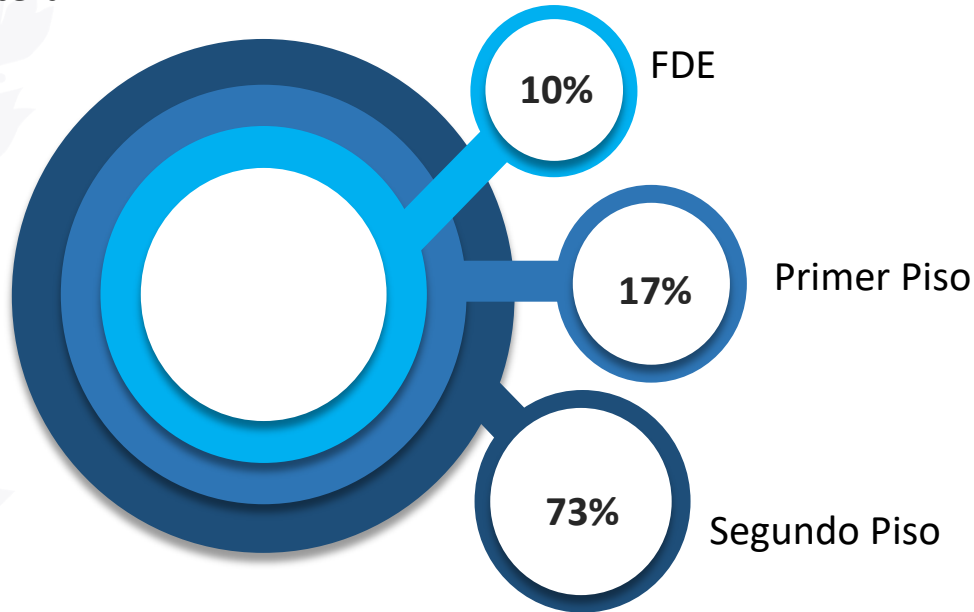
ETIQUETADO DE CARTERA VERDE

Metodología de Etiquetado – CASO BANDESAL

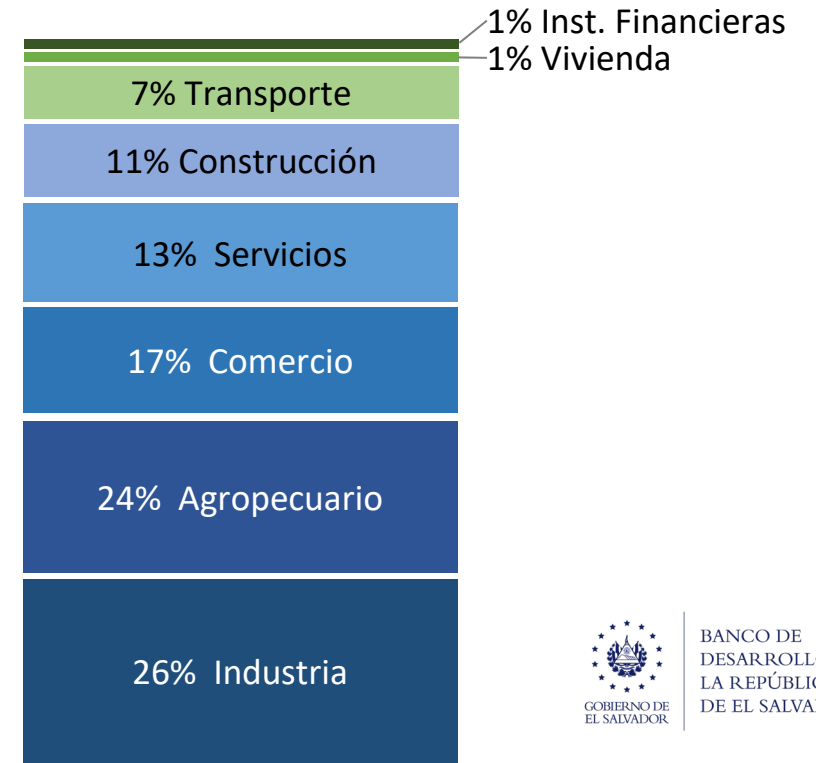


Como parte de los **pasos 1 y 2**, la Dirección de Gestión de Fondeo y Desarrollo de BANDESAL identificó una muestra de créditos y con apoyo de los consultores y realizó el etiquetado de la cartera verde oculta para la muestra de Primer y Segundo piso.

Tipo de cartera



Sectores



ETIQUETADO DE CARTERA VERDE

Metodología de Etiquetado – CASO BANDESAL

Paso 3

Identificación de campos a revisar

Análisis de los expedientes compartidos con el propósito de identificar los campos para el etiquetado:

- Sector económico
- Actividad económica
- Destino
- Detalle del uso de fondos
- Detalle del proyecto a realizar

Paso 4

Revisión de expedientes

Análisis detallado e individual de las operaciones que componen la muestra.

Paso 5

Etiquetado individual de operaciones

Asignación de la etiqueta correcta según el modelo de etiquetado del BID. **Ejemplo:**

Actividad económica: Generación de energía eléctrica
Detalle del proyecto a realizar: Generación de energía eléctrica por medio de paneles solares.

Objetivo climático:
Mitigación

Sector:
Energía

Categoría:
Generación de electricidad a partir de fuentes renovables

Proyecto/ actividad a financiar:
Generación de electricidad a partir de fuentes solares

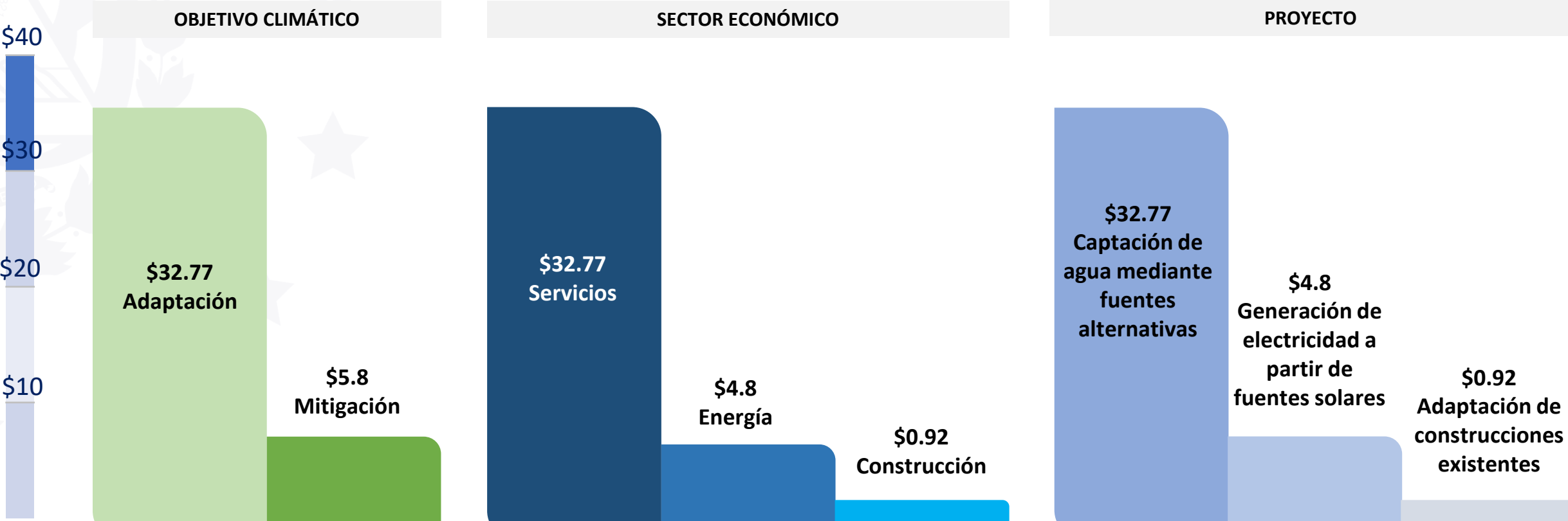
ETIQUETADO DE CARTERA VERDE

Metodología de Etiquetado – CASO BANDESAL

6. Consolidación de resultados

Se encontraron 3 operaciones climáticas en la muestra de operaciones revisadas que pertenecen a la cartera de Primer Piso y suman aproximadamente USD 39 millones.

Cifras en Millones de dólares



ETIQUETADO DE CARTERA VERDE

Dificultades y hallazgos – CASO BANDESAL

Dificultades

Hallazgos

Falta de recolección de data

Información incompleta

Dificultades en la recolección de la información al interior del banco

Falta de digitalización de la información del destino final de los recursos

Información del destino de los recursos incompleta

Falta de claridad por cuestiones de resolución de expedientes

Falta del campo “Destino” que indica en que se desembolsaron los recursos

- Podrían existir más operaciones climáticas, pero la dificultad radica en la falta de información de las mismas.
- Es importante que se brinde el mayor detalle posible del destino final de los recursos en todos los expedientes. Por ejemplo, en el campo “Destino de fondos” se podría profundizar en la información solicitada a las operaciones.

AUTODIAGNÓSTICO

Objetivo:

El autodiagnóstico pretende guiar al Banco en la incorporación de los factores asociados a dos áreas: **(i) las finanzas verdes y el cambio climático, y (ii) los aspectos de género y diversidad**, en las decisiones estratégicas y operativas de la institución; comprendidos en cinco competencias propuestas:



Gestión estratégica



Gestión de riesgos



Desarrollo de productos



Estrategia financiera



Gestión de métricas y divulgación

Levantamiento de la información

Durante enero y febrero de 2023 la Dirección de Gestión de Fondeo y Desarrollo coordinó el Autodiagnóstico con las diferentes áreas del Banco involucradas (Gerencia de Finanzas, Gerencia de Riesgos, Gerencia de Negocios de Primer Piso, Gerencia de Negocios de Segundo Piso, Unidad Ambiental y Unidad Género).

ACCIONES IMPLEMENTADAS

Plan de trabajo y cronograma

La Dirección de Gestión de Fondeo y Desarrollo en conjunto con la Unidad Ambiental de BANDESAL, han desarrollado un Plan de Trabajo para la realización del etiquetado verde de la cartera oculta del Banco para Primer y Segundo Piso, con un horizonte de 7 meses.

Objetivo:

Guiar a la institución en la incorporación de factores asociados a finanzas verdes y cambio climático para las decisiones estratégicas y operativas de BANDESAL.

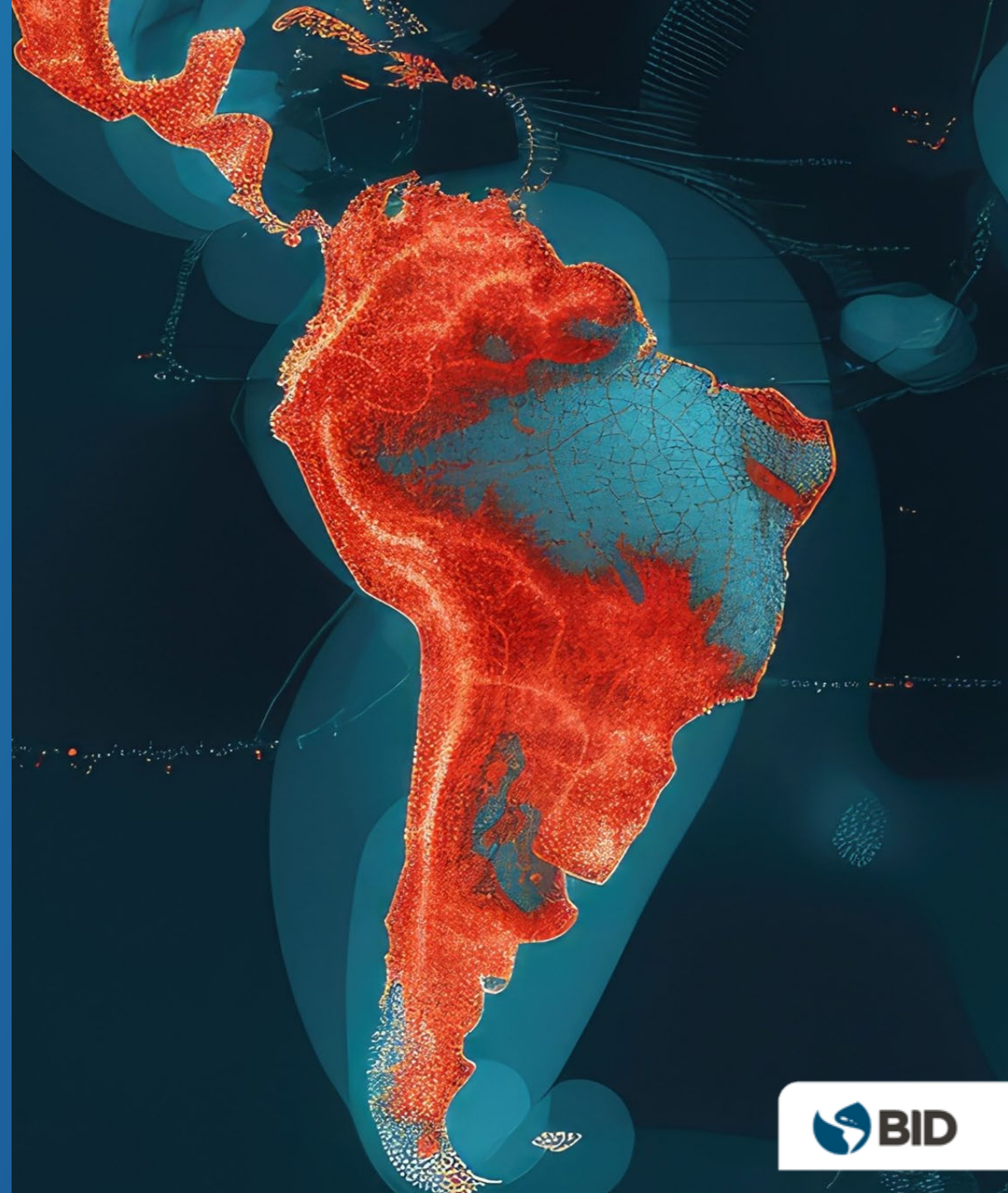
COMPONENTES DEL PLAN





BANCO DE
DESARROLLO DE
LA REPÚBLICA
DE EL SALVADOR

MAPAS DE CALOR



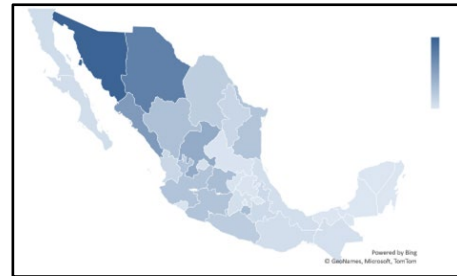
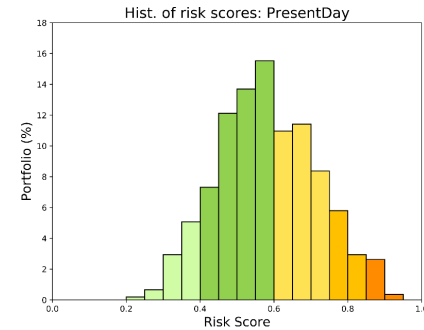
MAPAS DE CALOR DE RIESGOS CLIMÁTICOS

IDENTIFICACIÓN DE AMENAZAS

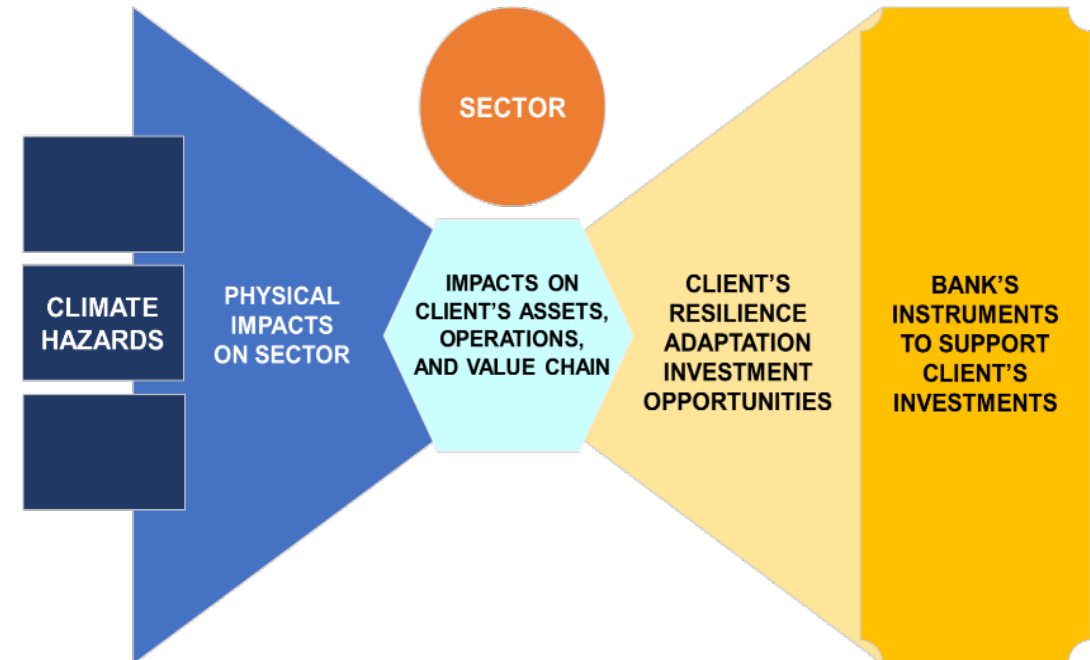
Ranking	Presente
1	Sequía
2	Estrés hídrico
3	Índice agrícola
4	Inundaciones pluviales

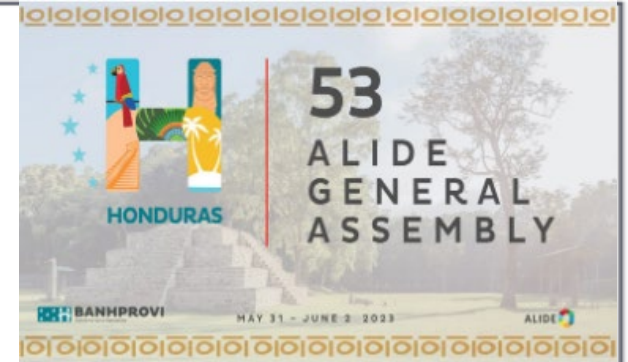
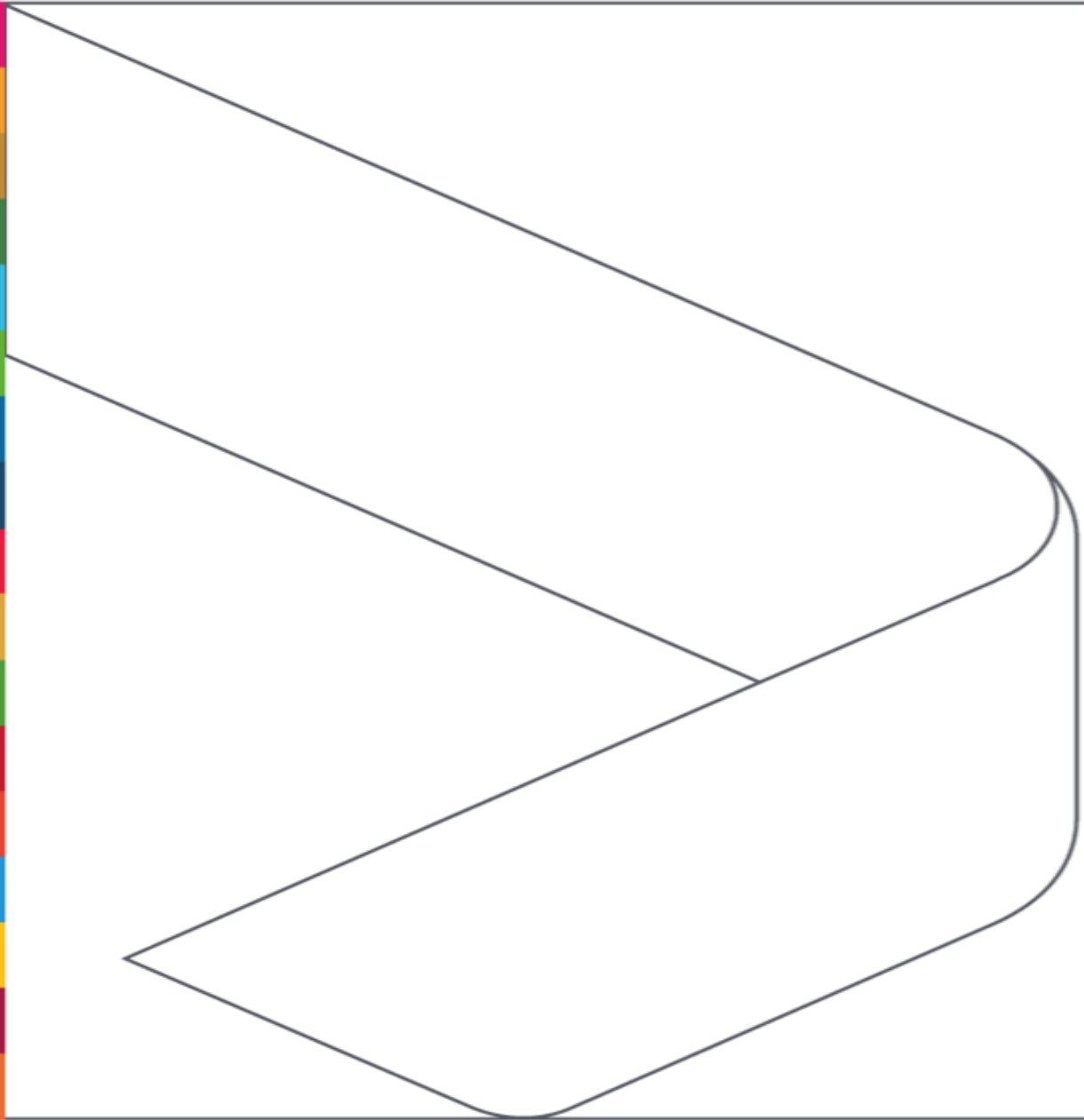


ANÁLISIS DEL RIESGO



INVERSIONES RESILIENTES





BDMG

PANEL: ENVERDECIENDO BANCOS DE DESARROLLOS

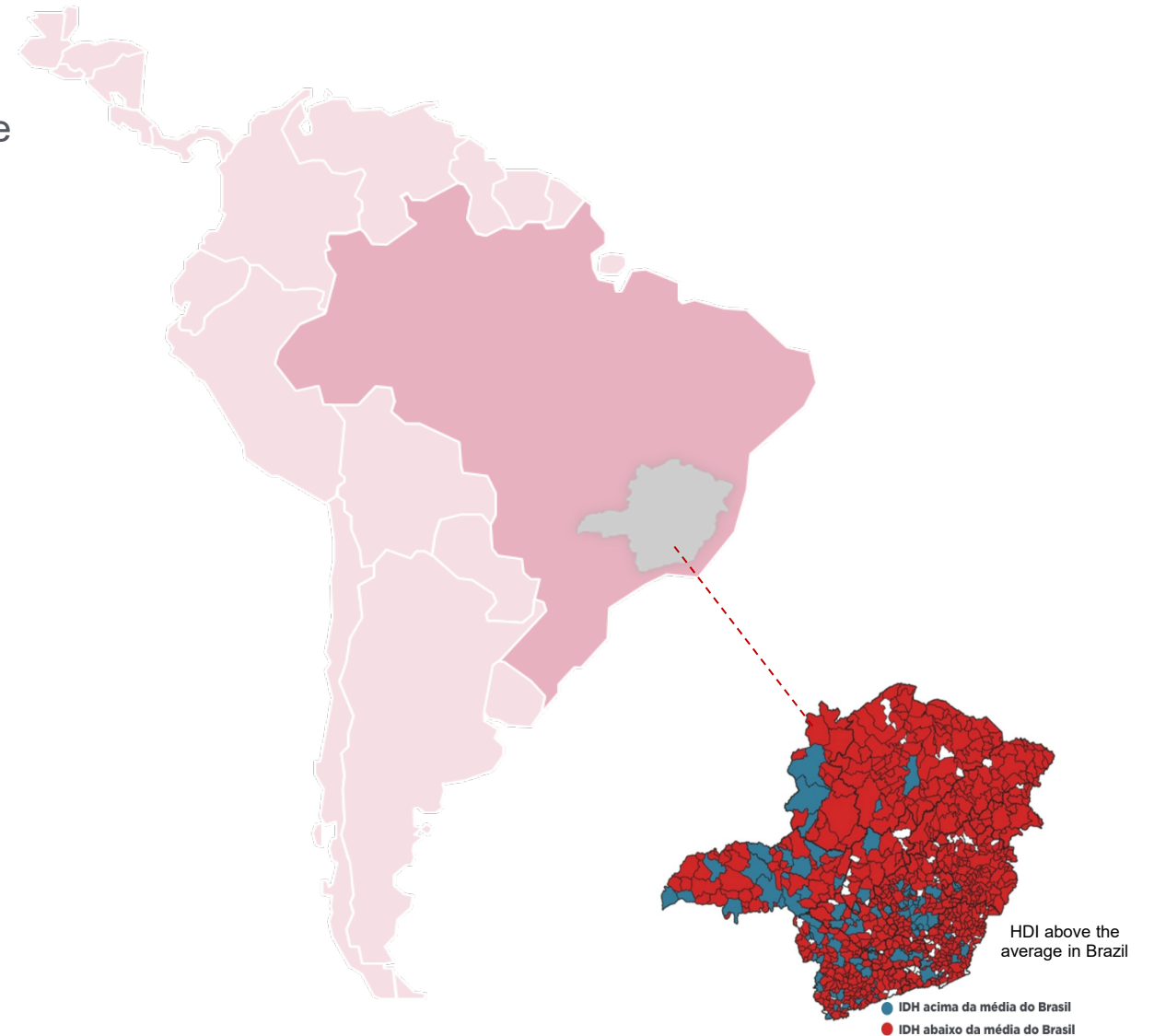
Heatmap Experience

May, 2023

BDMG



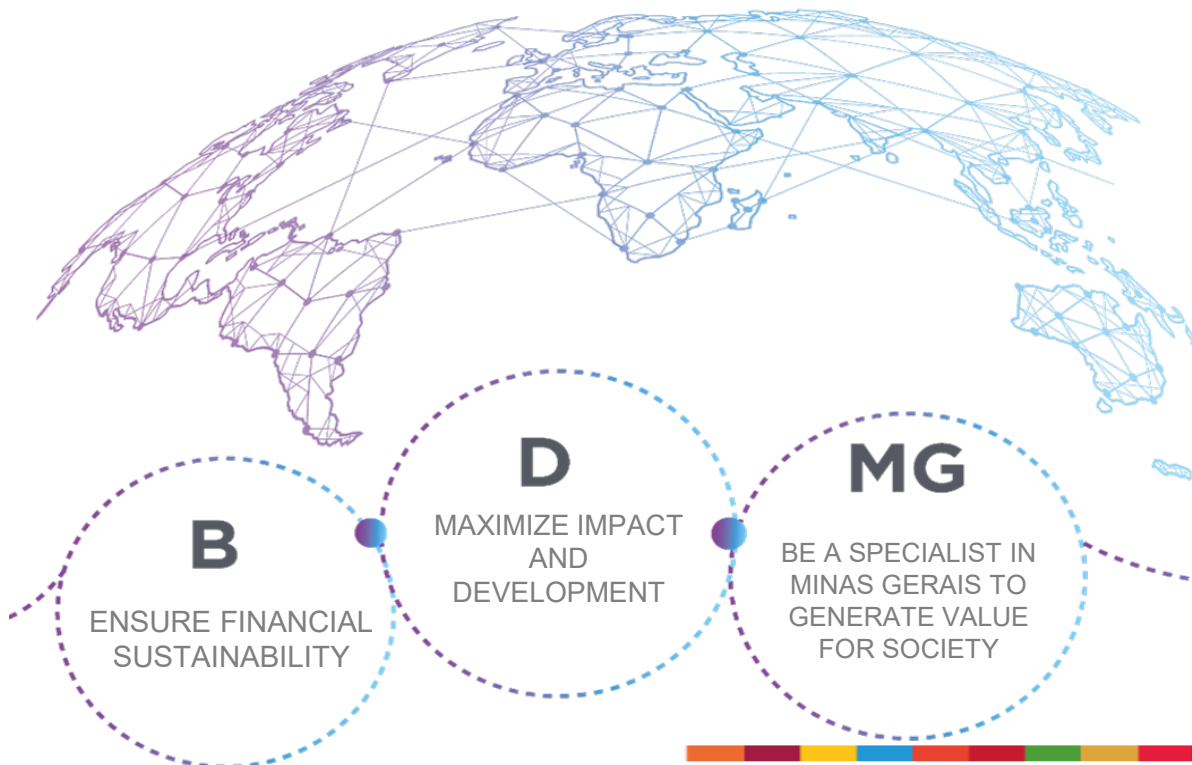
- Financial institution founded in 1962.
- Controlled by the State of Minas Gerais and linked to the State Secretariat for Economic Development.
- Objective: Promotion of the sustainable development of Minas Gerais.



Strategy

TO BE RECOGNIZED

as a regional development bank focused on impact investment in Minas Gerais

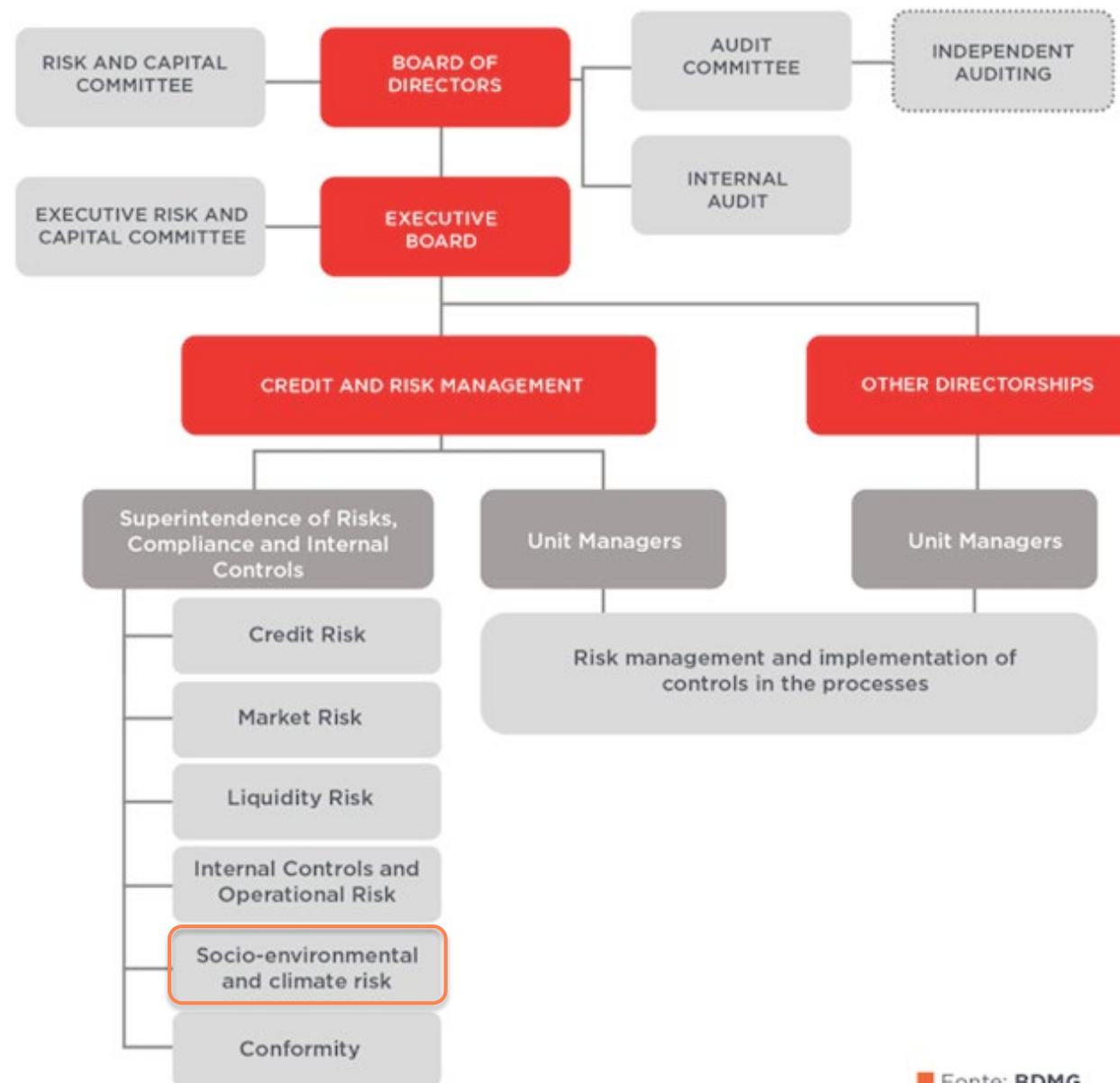


Commitment to the global agenda

- 1** To Expand sustainable investments
- 2** To Align BDMG'S operations with the 2030 Agenda
- 3** To Explore the potential for partnerships, technical cooperation, and financial innovation.

Risk Management and Control Structure

BDMG adopts a rigorous risk management policy, with a high standard of control, and calculation and monitoring models.



PRSAC and SEC Risk Policy

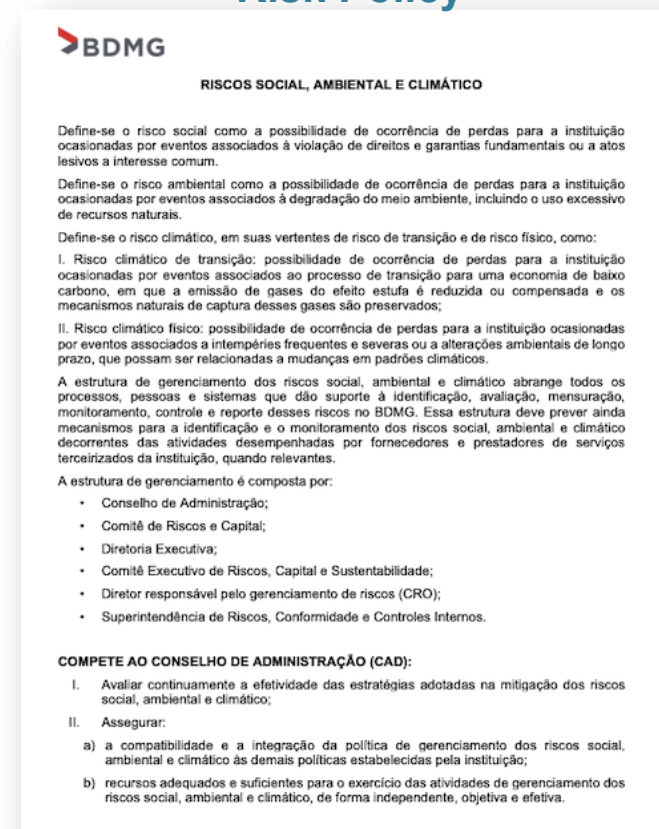


In 2022, BDMG has published:

Social, Environmental and Climate Responsibility Policy (PRSAC)



Social, Environmental and Climate Risk Policy



Minas Gerais Climate Resilience

Adverse weather events that occurred in **Minas Gerais** in recent years, such as frost, floods and droughts, impacted the price of food, energy and other products and resulted in negative effects on the state's economy.



The quantification and qualification of climatic risk becomes fundamental to enable the **pricing of losses** and the identification of new business **opportunities**, therefore, it **contributes to maintaining the financial balance**, the **bank's sustainability** and the **economic recovery** of the State.



HeatMapR Pilot Project - Main scope

- Evaluation of the 12 regions of Minas Gerais and other states where BDMG has operations.
- Assessment of all economic sectors supported by the BDMG.
- Analysis of 4 important sectors in the BDMG portfolio: coffee trading, sugar and alcohol production, small hydroelectric plants and sanitation.

WTW proposed a series of recommendations to increase the bank's awareness of the portfolio's exposure to physical risk.

- 1) Identify sectors and geographies to make a deeper analysis to assess the physical materiality of climate risk
- 2) Highlight the impact of individual risks to industry risk profile by geography to assess and/or monitor such risks
- 3) Develop engagement questions for borrowers and counterparts across sectors and geographies to assess their resilience to climate change
- 4) Integrate tool results into the risk management framework to increase climate resilience through the bank's withdrawal decision-making process.

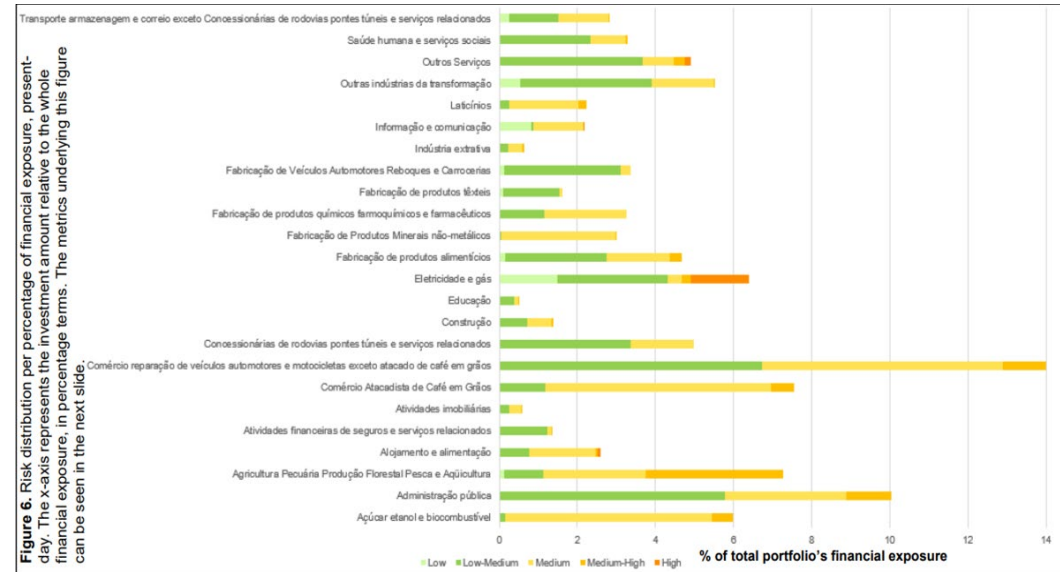


BDMG Heatmap



HeatMapR Contributions

- Better knowledge of climate-related physical risks faced by different **sectors, subsectors and regions** in the state of Minas Gerais.
- Information on how these physical risks may evolve in the **medium and long term**.
- Characterization of the credit portfolio in relation to physical risks.
- Possibility of defining exposure limits, identifying credit needs and proposing regional development actions for the State.



The detailed analysis of 4 important sectors in the BDMG portfolio could contribute to the **inclusion of climate aspects in the evaluation of operations and support the definition of strategies and the search for opportunities focused on this theme.**

BDMG Heatmap



Setor	Setor detalha	Campanha das Vertent	Central Mineir	Jequitinho	Metropoli tana de Belo	Noroeste de Min	Norte de Minas	Oeste de Minas	Sul e Sudoeste de Minas	TRIANGULO MINEIRO/A	Vale do Muc	Vale do Rio Do	Zona da Mal
Açúcar etanol e biocombustível	Cultivo de cana												
Açúcar etanol e biocombustível	FABRICAÇÃO D												
Administração pública	Administração p												
Agricultura Pecuária Produção Florestal Pesca e Aqüicultu	Atividades de ap												
Agricultura Pecuária Produção Florestal Pesca e Aqüicultu	Criação de aves												
Agricultura Pecuária Produção Florestal Pesca e Aqüicultu	Cultivo de café												
Agricultura Pecuária Produção Florestal Pesca e Aqüicultu	Cultivo de cerea												
Agricultura Pecuária Produção Florestal Pesca e Aqüicultu	Cultivo Milho												
Agricultura Pecuária Produção Florestal Pesca e Aqüicultu	Cultivo Soja												
Agricultura Pecuária Produção Florestal Pesca e Aqüicultu	Horticultura e flo												
Agricultura Pecuária Produção Florestal Pesca e Aqüicultu	Pecuária - dem.												
Agricultura Pecuária Produção Florestal Pesca e Aqüicultu	Pesca e aqüicu												
Agricultura Pecuária Produção Florestal Pesca e Aqüicultu	Produção de lav												
Agricultura Pecuária Produção Florestal Pesca e Aqüicultu	Produção de lav												
Agricultura Pecuária Produção Florestal Pesca e Aqüicultu	Produção de se												
Agricultura Pecuária Produção Florestal Pesca e Aqüicultu	Produção flores												
Alojamento e alimentação	Alimentação												
Alojamento e alimentação	Alojamento												
Atividades financeiras de seguros e serviços relacionados	Atividades auxili												
Atividades financeiras de seguros e serviços relacionados	Atividades de se												
Atividades financeiras de seguros e serviços relacionados	Previdência cor7												
Atividades financeiras de seguros e serviços relacionados	Seguros resseg1												
Atividades imobiliárias	Administração e5												
Atividades imobiliárias	Atividades imob												
Comércio Atacadista de Café em Grãos	Comércio Ataca												
Comércio reparação de veículos automotores e motociclet	Comércio ataca												
Comércio reparação de veículos automotores e motociclet	Comércio e repa												
Comércio reparação de veículos automotores e motociclet	Comércio por at												
Comércio reparação de veículos automotores e motociclet	Comércio Vareji												
Comércio reparação de veículos automotores e motociclet	Comércio Vareji												
Comércio reparação de veículos automotores e motociclet	Mercados/Supe												
Concessionárias de rodovias pontes túneis e serviços relac	Concessionária)												
Construção	Fabricação de C												
Construção	Obras de infra-é												
Construção	Serviços especif												
Educação	Educação												
Eletricidade e gás	Eletricidade gás)												
Eletricidade e gás	Geração de ené												
Eletricidade e gás	Pequenas Cent)												
Fabricação de produtos alimentícios	Abate e fabricaç												
Fabricação de produtos alimentícios	Fabricação de t												

Risk classifications:

- High
- Medium - High
- Medium
- Low-Medium
- Low

Contributions of the heatmap training carried out

- Better understanding of how physical risks can vary in BDMG's credit portfolio.
- Visualize the importance of physical risks in the implementation of new risk analysis methodologies.
- Sharing knowledge on the subject, raising awareness among different areas of the bank and favoring dialogue for the analysis of these risks and interaction with credit analysis.

Conclusions

- Agriculture, Livestock, Forestry Production, Fisheries and Aquaculture and Electricity and Gas are the sectors exposed to the highest levels of risk.
- Flash floods and droughts are the most significant hazards to these sectors today as well as in the future.
- North and Northeast of Minas Gerais are the regions with the highest exposure to physical climatic risks.



Muchas Gracias!

DAISY D'AQUINO FILOCRE
ANALYST
PLANNING SUPERINTENDENCY

Tel +55 31 32198582 / Cel +55 31 986283441
daisy@bdmg.mg.gov.br



For further information
Social-environmental and Climate Risk
Management
riscosac@bdmg.mg.gov.br



**MINAS
GERAIS**

GOVERNO
DIFERENTE.
ESTADO
EFICIENTE.



GRACIAS