



eco.business
Fund
Development Facility

LANZAMIENTO DEL TERCER TOMO DEL MANUAL DE SARAS

Abril 6, 2022

CONFIDENTIAL



eco
business
Fund
Development Facility

AGENDA

01

Introducción al
eco.business Fund y su
experiencia en los
SARAS

02

Presentación de SITAWI

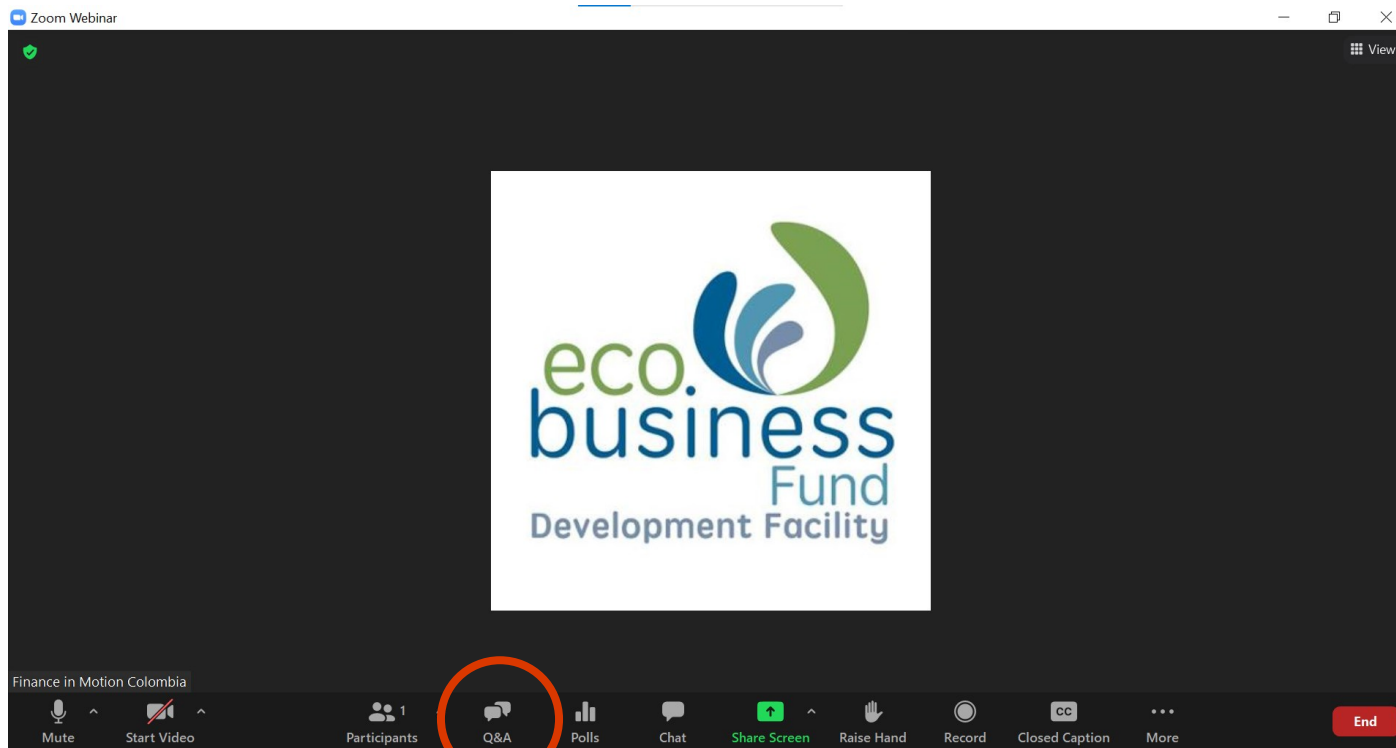
03

Los tres tomos del
Manual de SARAS

04

Discusión y preguntas

REGLAS DEL JUEGO



 Aquí puede hacer su pregunta.



Este seminario web está siendo grabado.



Al finalizar la presentación responderemos a sus preguntas.



01

Introducción al eco.business
Fund y experiencia en los
SARAS

Misión

Promover prácticas comerciales y de consumo que contribuyan a la **conservación de la biodiversidad** y el uso sostenible de los **recursos naturales**, así como mitigar el **cambio climático** y adaptarse a sus impactos.



Sectores prioritarios para el eco.business Fund



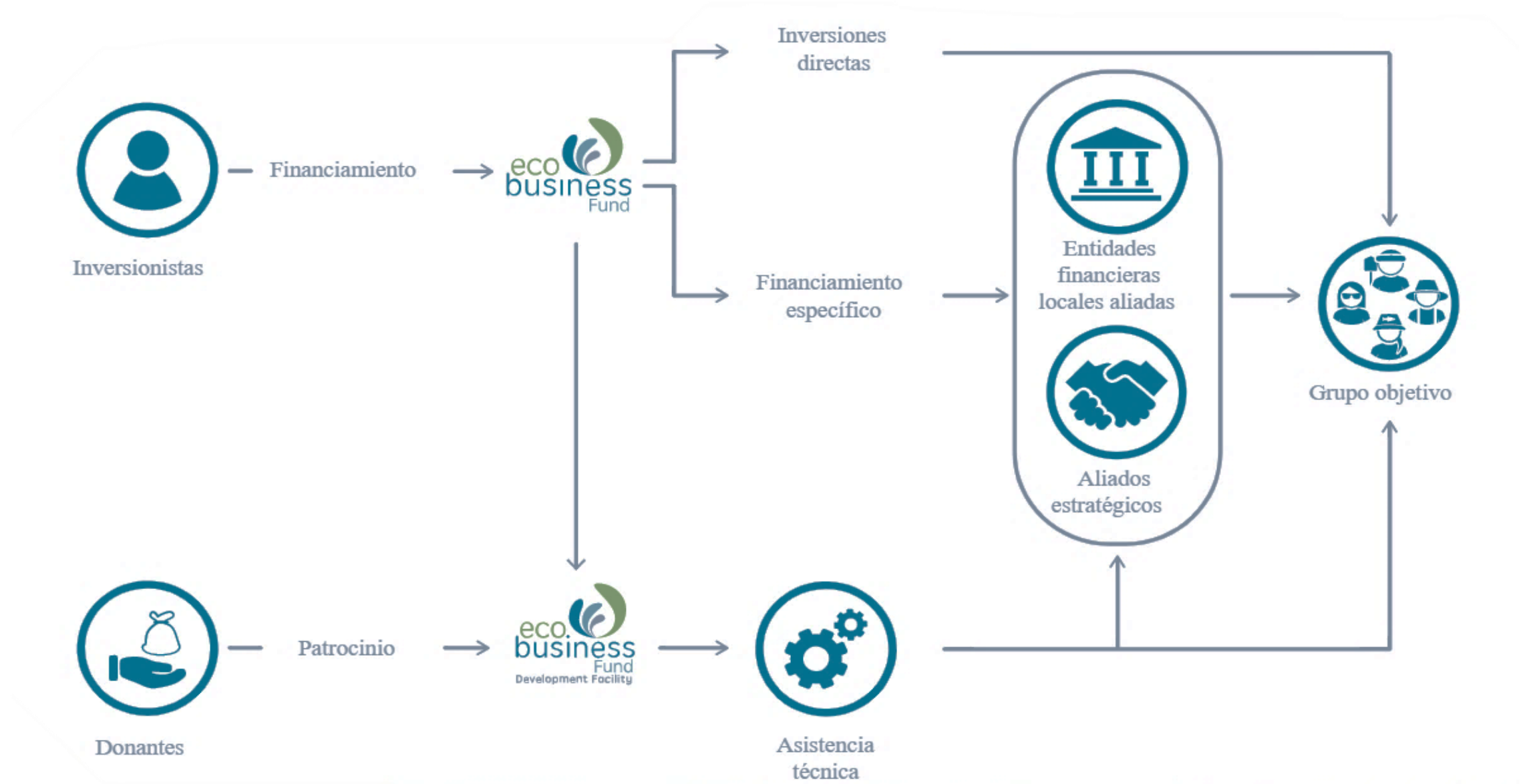
**Agricultura y
agro-procesamiento**

Silvicultura

Pesca y acuicultura

Turismo

¿Cómo funciona el fondo?



Cifras clave 2021

Datos del Fondo

USD 616 millones

Total de cartera

14 países

en los que se realizaron inversiones

USD 2.600 millones

Volumen acumulado de los subpréstamos facilitado a los prestatarios finales

35 instituciones financieras

en las que se realizaron inversiones

Impacto Ambiental



40.000 litros

de herbicidas evitados



4,6 millones

de m³ de agua ahorrados



590.000 hectáreas

de tierras cultivadas bajo gestión sostenible



9,6 millones

de toneladas de CO₂ almacenadas por actividades agroforestales (absolutas)

Programa de Asistencia Técnica

NOS ENFOCAMOS EN TRES ÁREAS DE TRABAJO



Impacto & sostenibilidad

Orientar inversiones hacia resultados sostenibles y sensibilizar sobre las últimas tendencias en impacto ambiental y social



Desarrollo del portafolio

Diversificar el portafolio de instituciones financieras y apoyar a una mejor asignación de recursos



Intercambio de conocimiento

Diseminar información acerca de la misión del fondo mediante talleres, eventos y capacitaciones



EL PROGRAMA DE ASISTENCIA TÉCNICA ACOMPAÑA A SUS ENTIDADES ALIADES EN LA IMPLEMENTACIÓN DEL SARAS

El tiempo para completar la implementación de un SARAS son aproximadamente 12 meses.

Fase 1

1-3 meses

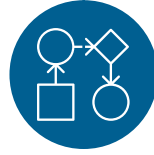


Diagnóstico

Identificar los riesgos ambientales y sociales de la cartera de la entidad financiera.

Fase 2

3-6 meses



Diseño

Diseñar herramientas, políticas, procesos y manuales del SARAS.

Fase 3

6 meses



Pilotaje

Pilotear los resultados de la Fase 2 en sectores seleccionados de la cartera.

...

Fase 4

1 año después



Actualización

Seguimiento a la implementación y potencial revisión del SARAS.

Con quién hemos trabajado?



LA ACADEMIA DE LA SOSTENIBILIDAD



La Academia de la Sostenibilidad

La Academia de la Sostenibilidad del eco.business Fund, una iniciativa del Programa de Asistencia Técnica, crea un espacio donde instituciones financieras y actores dentro de los sectores de agricultura, silvicultura, acuicultura y turismo adquieran el **conocimiento y las herramientas** necesarias para impulsar la sostenibilidad en sus instituciones y empresas de tal forma que puedan contribuir a la conservación de la biodiversidad, al uso sostenible de los recursos naturales, y a la mitigación del cambio climático y la adaptación a sus efectos.



Recursos

Herramientas prácticas para facilitar la implementación de prácticas, estrategias, y políticas, que conduzcan hacia el aumento en la sostenibilidad ambiental e impulsen la transformación hacia una industria financiera verde en la región.



Webinars

Webinars sobre una amplia gama de temas relacionados con finanzas sostenibles, la conservación de la biodiversidad, el uso sostenible de los recursos naturales, y la mitigación del cambio climático y la adaptación a sus efectos.



Oferta de cursos

Oferta de cursos y patrocinios para entidades aliadas y clientes finales del fondo, que promuevan la sostenibilidad del sistema financiero regional y apoyen la producción sostenible.



Infografías

Material gráfico que transmite información relevante sobre la sostenibilidad en los cuatro sectores foco del fondo de una manera dinámica, permitiendo que el lector adquiera nuevo conocimiento de forma rápida y práctica.

EL PROGRAMA DE ASISTENCIA TÉCNICA Y LA ACADEMIA DE LA SOSTENIBILIDAD TIENEN EXPERIENCIA MITIGANDO RIESGOS A&S

1

Diseño, implementación y revisión de los Sistemas de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales

2

Publicación del manual para la implementación del SARAS en instituciones financieras

3

Publicación de 12 guías sectoriales sobre los riesgos A&S en actividades agropecuarias



Países en los que el Programa ha apoyado la implementación de los SARAS



Escanea los códigos QR para obtener más información:





02

Presentación de SITAWI



SITAWI
FINANZAS para el BIEN

Nuestra misión es movilizar capital para impacto social y ambiental positivo

Programa de Finanzas Sociales

- Inversión de Impacto
- Fondos filantrópicos
- Programas Territoriales
- Bonos de impacto social



Programa de Finanzas Sostenibles

- Consultoría
- Investigación ASG
- Diligencia ASG
- Inteligencia y Articulación
- Bonos Verdes
- Publicaciones

Establecida en 2008 | 100 staff | Oficinas en Rio de Janeiro, São Paulo, Carauari y Bogotá | Proyectos en Brasil, Latinoamérica y Caribe

Reconocimiento



4ª. Mejor Compañía de Investigación ASG (2019)
Mejor analista ASG (2015)
2do Mejor analista de ASG (2019)
TOP5 en 7 categorías (2019)



Certificada

Asociados



Asociaciones



Principles for Responsible Investment



Pacto Global
Rede Brasil



Operamos la mayor práctica de Finanzas Sostenibles de Latinoamérica y Caribe (LAC)

500+
proyectos 

en áreas relacionadas con finanzas y sostenibilidad

200+
clientes 

de varios sectores financieros y no financieros.

20+
países 

donde tuvimos diferentes y diversos tipos de proyectos.

200+
proyectos 

por año, garantizando entregables de calidad excepcional

70+
colaboradores 

dedicados exclusivamente a la Práctica de Finanzas Sostenibles

120+
años 

de experiencia agregada en finanzas y sostenibilidad en el equipo senior

Top 5
global 

Empresa de Investigación ASG (Extel 2015)

Top 1
global 

Analista ASG (Extel 2015): Gustavo Pimentel, director ejecutivo de SITAWI

90% de
los Bonos Verdes 

emitidos localmente en Brasil tuvieron nuestra segunda opinión (40+)

260+
compañías 

en Latinoamérica cubiertas por nuestro método de valoración ASG

60+
IFs 

que hemos asistido directamente en su gestión de riesgos A&S.

45+
publicaciones 

de gran relevancia en temas relacionados con finanzas y sostenibilidad

En SARAS, ya realizamos 65+ proyectos en diferentes instituciones en 14 países de Latinoamérica y Caribe





03

Los tres tomos del Manual de
SARAS

EL MANUAL PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE SARAS EN INSTITUCIONES FINANCIERAS CONSISTE DE 3 TOMOS

Elaborado por **Manual práctico para la implementación de SARAS en instituciones financieras**

Tomo 1: Diagnóstico inicial de la exposición a riesgos ambientales y sociales de la institución financiera

Elaborado por **Manual práctico para la implementación de SARAS en instituciones financieras**

Tomo 2: Diseño de un SARAS a la medida de una institución financiera

Elaborado por **Manual práctico para la implementación de SARAS en instituciones financieras**

Tomo 3: Pasos para la implementación de un SARAS en la institución financiera

Oportunidades detrás de la implementación de un SARAS



Reducción de la
tasa de morosidad



Mercados de
productos verdes



Acceso a capital y
financiamiento
internacional



Visibilidad y
reputación del
banco



Nuevas
oportunidades de
negocio



Reducción de
riesgos

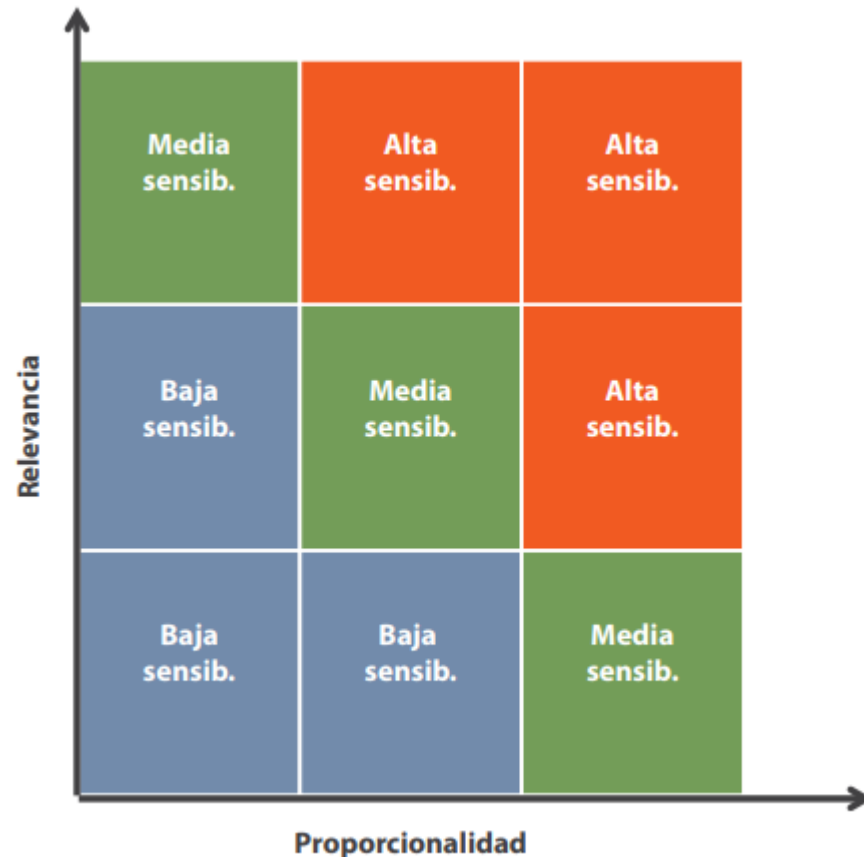


Cumplimiento con
exigencias legales



Bajos costos de
implementación

RECORDANDO: EL PRIMER TOMO ELABORÓ EL PROCESO DE DIAGNÓSTICO



Principio de la relevancia

- Nivel del riesgo ambiental y social de acuerdo con los sectores económicos en la cartera
- Nivel de seguridad jurídica de la región
- Nivel de fragilidad de los biomas
- Riesgos climáticos

Principio de la proporcionalidad

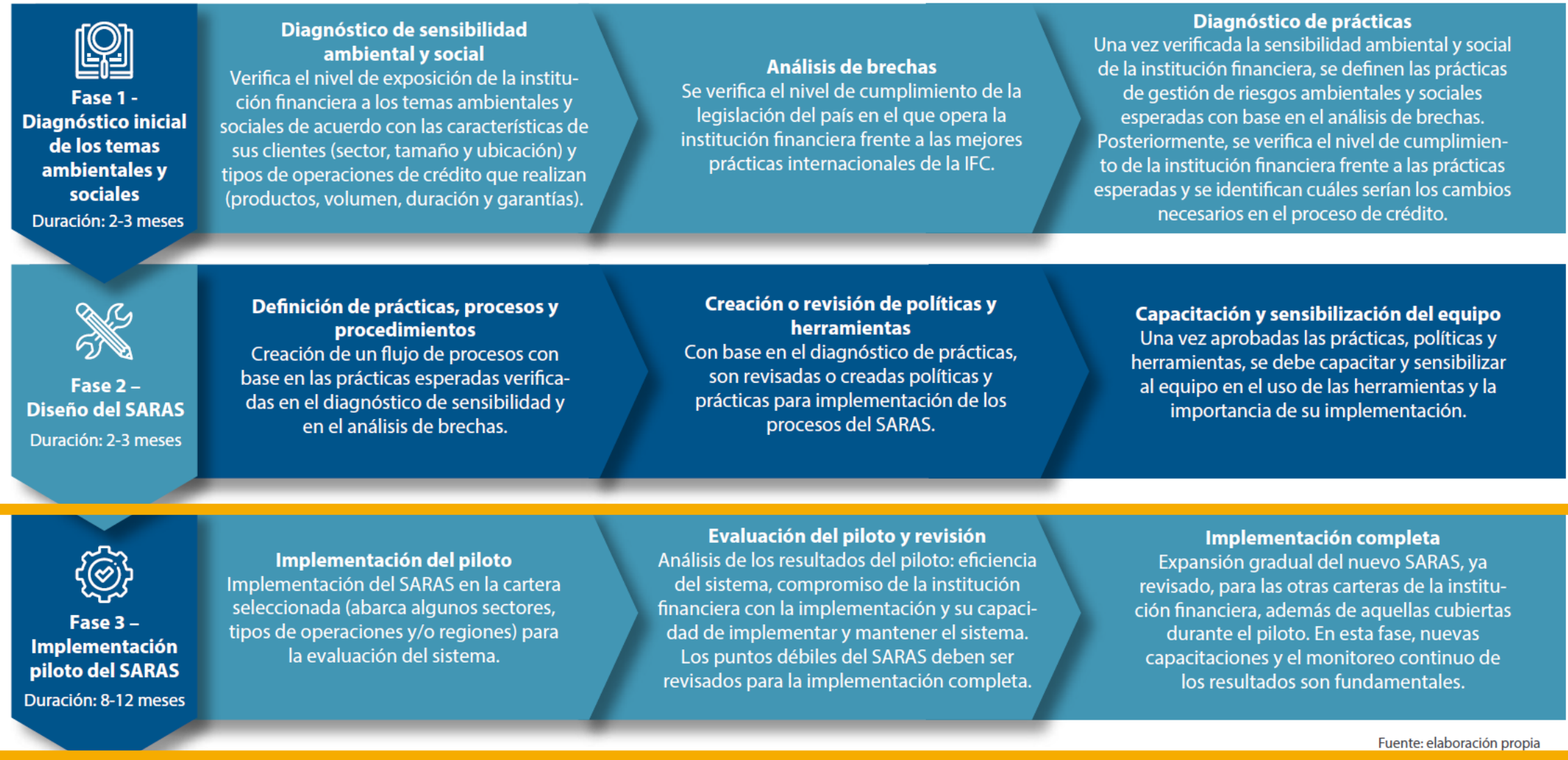
- Productos y servicios ofrecidos
- Valor de las operaciones
- Plazo de las operaciones
- Garantías

RECORDANDO: EN EL TOMO ANTERIOR TRABAJAMOS EL DISEÑO DEL SARAS



Fuente: Elaboración propia

EN EL TOMO 3 DEL MANUAL DEL SARAS DEFINIMOS LAS BUENAS PRÁCTICAS PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA





PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL PILOTO SE DEBE REFORZAR LAS CAPACITACIONES

Las capacitaciones deberían contemplar los siguientes módulos:

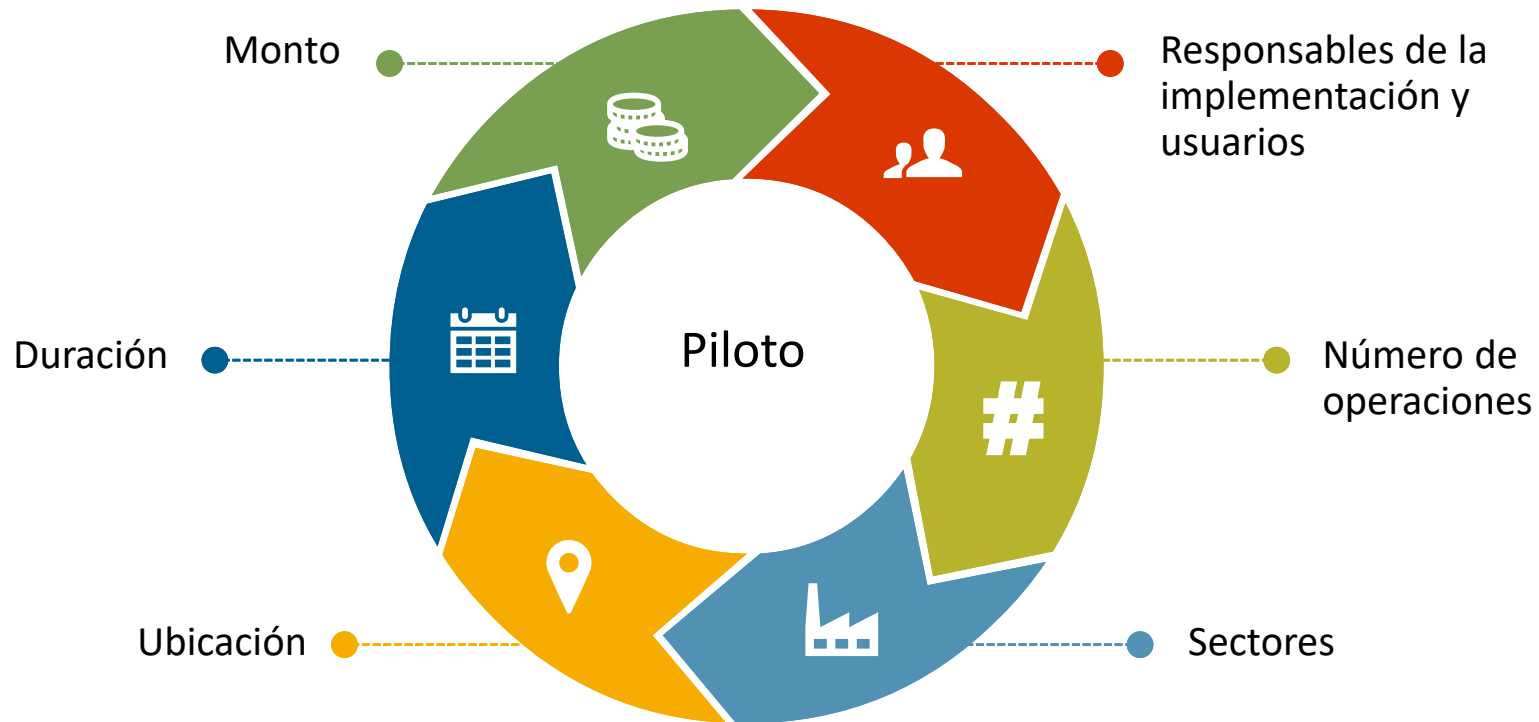
- 1 Sensibilización sobre los temas ambientales y sociales e introducción al SARAS
- 2 Exposición del proceso del SARAS y sus herramientas en la institución financiera
- 3 Casos prácticos: prueba de herramientas del SARAS y discusión de los principales temas ambientales y sociales sectoriales

¿Quién debería participar en las capacitaciones?



IMPLEMENTACIÓN DEL PILOTO DE MANERA GRADUAL Y DEFINIENDO EL ALCANCE

1 Definición del alcance del piloto



2 Evaluación de los resultados

Resultados por categoría de riesgo:

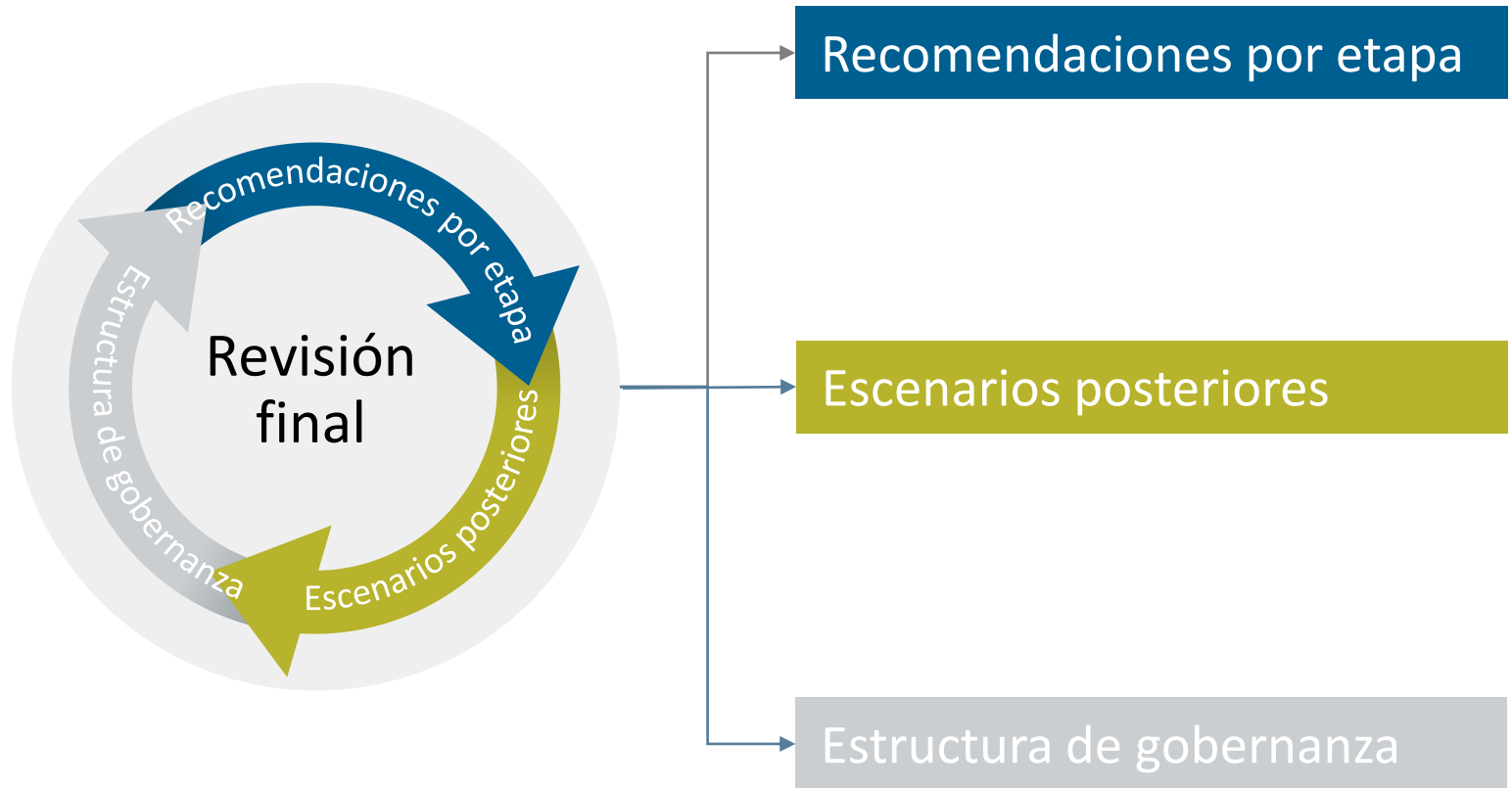


Ejemplo

Ninguna operación fue rechazada por el criterio de lista de exclusión.
 1 solicitud denegada por ausencia de permisos ambientales para una concesión de minería (alto riesgo).

% de las operaciones de acuerdo a su nivel de riesgo A&S

REVISIÓN FINAL Y RECOMENDACIONES



Etapa	Recomendaciones
Filtro inicial	<p>Considerando que la lista de exclusión adoptada por la institución financiera esté definida con base en estándares internacionales (BID, IFC, eco.business Fund, etc.), es importante mantener un seguimiento continuo para identificar cualquier cambio que dichas instituciones hagan a su lista de exclusión.</p> <p>Las modificaciones hechas en dichas listas o regulaciones deben incorporarse a la herramienta (en el sistema) y divulgarse a los involucrados en el proceso de crédito.</p> <p>Cabe indicar que algunas de las actividades de la lista de exclusión pueden ser financiadas con recursos propios (por ejemplo: producción de tabaco, producción de alcohol), pero no con recursos de multilaterales, tal como lo indican las listas de exclusión de algunos fondos. Otra variación es la existencia de una lista condicionada, que establezca topes para la participación de la cartera en dichos sectores (por ejemplo: 2% para tabaco).</p> <p>Por último, quedará a criterio de la institución actualizar dicha lista (agregando o restando actividades), asumiendo los riesgos que puedan generarse. Con este fin se recomienda efectuar una revisión anual.</p>

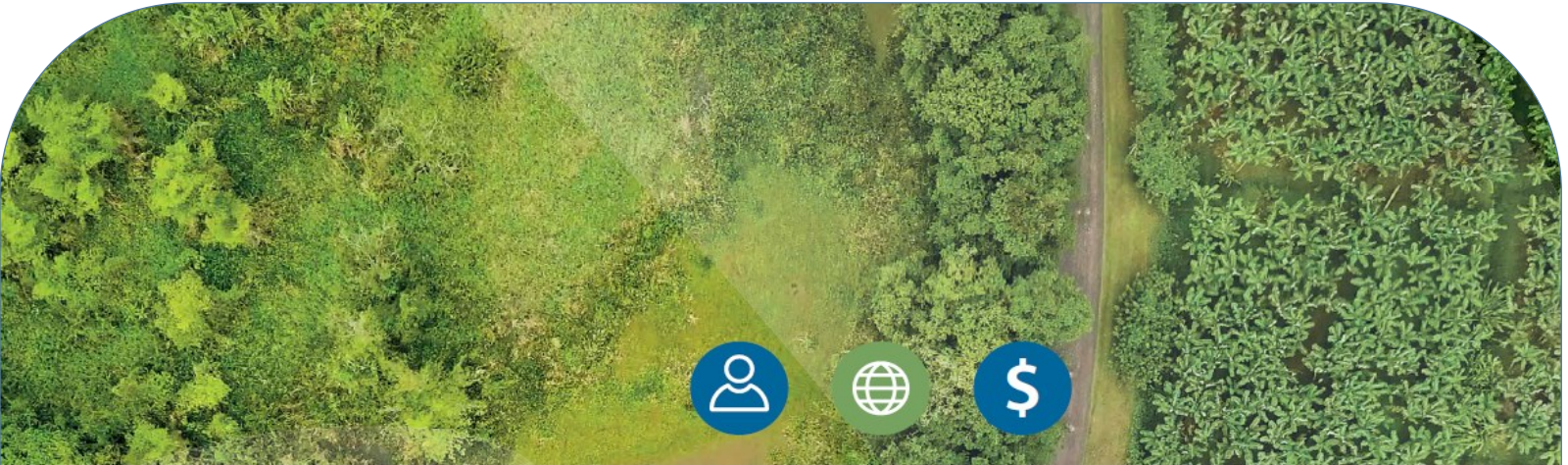
Escenarios	Solución
Errores en el diligenciamiento	<p>En virtud de que las herramientas son utilizadas por colaboradores que no necesariamente cuentan con un amplio conocimiento de los temas ambientales y sociales, puede ocurrir que el diligenciamiento de ciertos ítems no sea correcto. Esto hace necesario efectuar verificaciones en la calidad de la información por medio de muestras aleatorias. Si se presentan casos de errores recurrentes, es aconsejable reforzar las capacitaciones en el uso de las herramientas.</p>

Alta gerencia	<p>La alta gerencia es responsable por la aprobación y divulgación de la política ambiental y social: es su responsabilidad revisar y aprobar todos los aspectos y los procesos definidos para el SARAS, así como las modificaciones subsecuentes.</p>
---------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



04

Discusión y preguntas



Elaborado por

Financiado por



Manual práctico para la implementación de SARAS en instituciones financieras

Tomo 3: Pasos para la implementación de un SARAS en la institución financiera

¿TIENE ALGUNA PREGUNTA?

Muchas gracias por su atención

Initiated by  |  | 

Lucía Gaitán

l.gaitan@finance-in-motion.com

Alina Buscher

a.buscher@finance-in-motion.com



SITAWI
FINANZAS para el BIEN

Aura Moreno

Consultora Finanzas Sostenibles

amoreno@sitawi.net