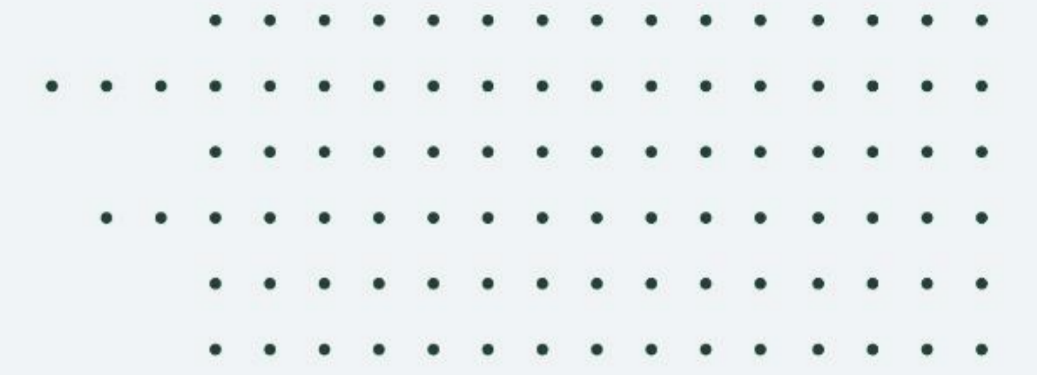


CAMINANDO HACIA EL VERDE



EN ALIANZA CON:



OBJETIVO:

Explicar el contexto del proyecto, su metodología, principales hallazgos y recomendaciones del piloto de implementación de la Taxonomía Verde en la República Dominicana.



MARCO GENERAL DE LA TAXONOMÍA VERDE DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

Objetivos

Promover flujos financieros hacia actividades alineadas con metas nacionales de mitigación y adaptación al cambio climático y protección de recursos hídricos.

Diseño

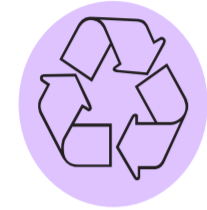
Liderado por la Superintendencia del Mercado de Valores y el Ministerio de Medio Ambiente y Recursos Naturales.

Estructura

Basada en seis objetivos ambientales alineados con compromisos y estrategias nacionales como: Optimización de la inversión verde, transparencia y rendición de cuentas, mejora en el rastreo de las inversiones, incentivos y políticas fiscales y contribución a la evaluación y cumplimiento.

PRINCIPALES OBJETIVOS DE LA TAXONOMÍA

Mitigación



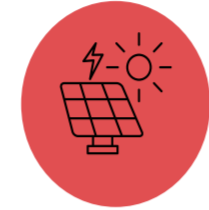
Gestión de residuos y captura de emisiones



Transporte



TIC



Energía



Suministro y tratamiento de agua



Construcción



Industria

Adaptación

El objetivo de adaptación no tiene actividades específicas. Las actividades de adaptación están encaminadas a reducir la vulnerabilidad de los sistemas naturales y humanos ante los efectos reales o esperados del cambio climático.

Recursos hídricos



Suministro y tratamiento de agua



TIC



Industria



Gestión de desastres



Protección y restauración ambiental

CONCEPTOS CLAVE PARA ENTENDER LA TAXONOMÍA

Actividades y/o activos elegibles

Son aquellos que pueden considerarse bajo la Taxonomía Verde, pero aún no cumplen con todos los criterios.

Actividades y/o activos alineados

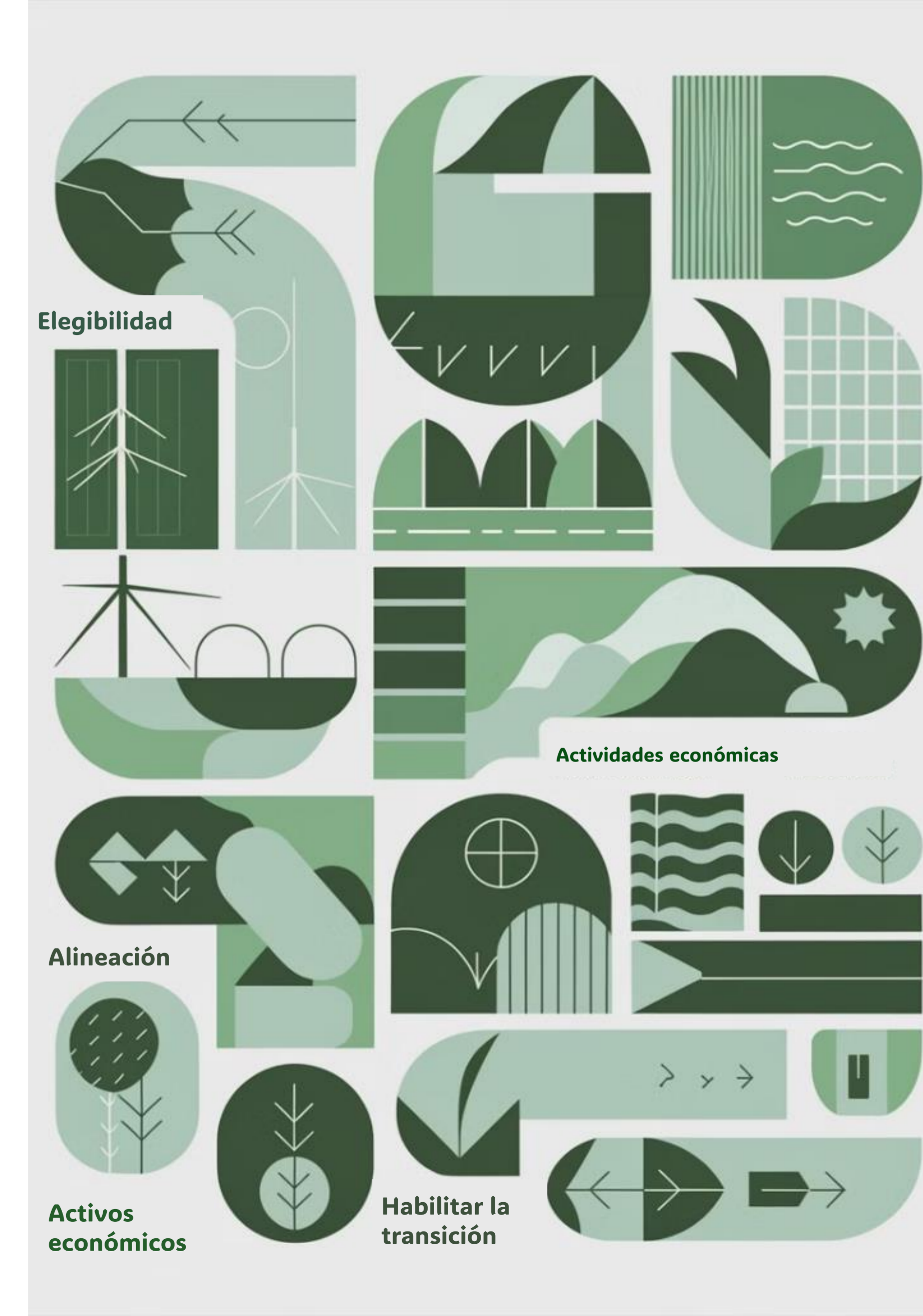
Son los que cumplen plenamente con los requisitos técnicos de la Taxonomía.

Actividades y/o activos de transición

Actividades que no son bajas en carbono pero que apoyan la transición hacia una economía climáticamente neutral.

Actividades y/o activos habilitadores

Son aquellas que permiten que otras contribuyan a los objetivos ambientales, sin bloquear activos a largo plazo.



CONCEPTOS CLAVE PARA ENTENDER LA TAXONOMÍA

Criterios de contribución sustancial

Parámetros técnicos que definen cómo una actividad contribuye significativamente a objetivos ambientales.

Objetivos ambientales

Guían la evaluación de actividades económicas, incluyendo mitigación y adaptación al cambio climático.

No Hacer Daño Significativo (NHDS)

Nivel de rendimiento ambiental que garantiza que una actividad no socave el logro de los objetivos ambientales.

Salvaguardias Sociales Mínimas

Procedimientos para garantizar el cumplimiento de directrices internacionales sobre empresas y derechos humanos.



CONTEXTO DEL PROYECTO:

- 1 Duración**
 Seis meses (junio a noviembre de 2024).
- 2 Participantes**
 Seis bancos, incluyendo cuatro bancos múltiples y dos bancos de ahorro y crédito.
- 3 Objetivos**
 Evaluar capacidad de EIF para identificar y clasificar operaciones alineadas con la Taxonomía Verde.
- 4 Resultados**
 Identificación de brechas y limitaciones en el sector financiero para la adopción de la Taxonomía.

Programa Piloto

para la implementación de la

TAXONOMÍA VERDE

• Resultados

• Validación

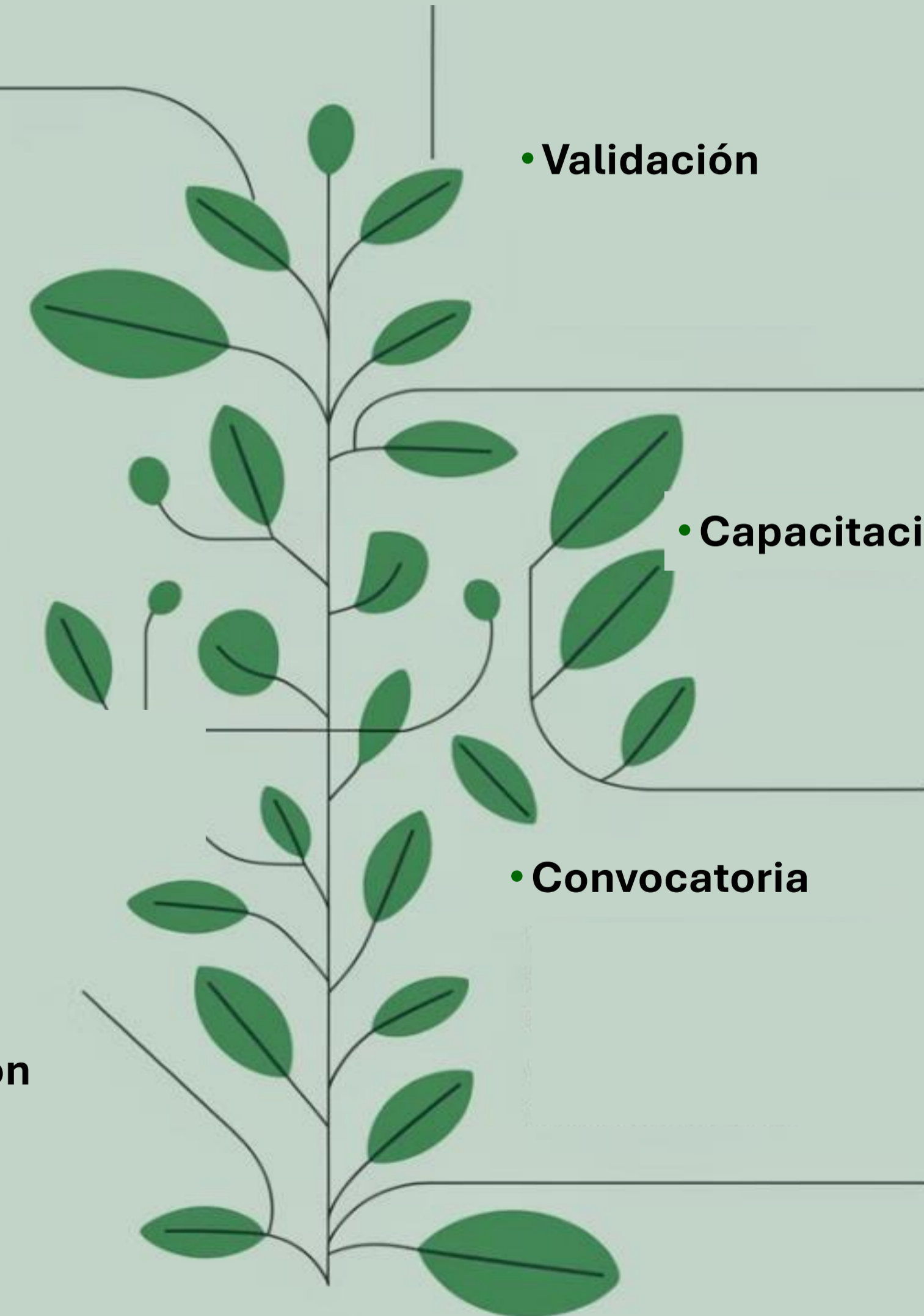
• Recolección

• Capacitación

• Selección de entidades

• Convocatoria

• Formulación



METODOLOGÍA DE IMPLEMENTACIÓN DEL PILOTO



Selección de entidades

Basada en criterios de diversidad y relevancia.



Capacitación inicial

Familiarización con la Taxonomía Verde y sus criterios.



Recolección de datos

Aplicación de instrumentos para clasificar operaciones.



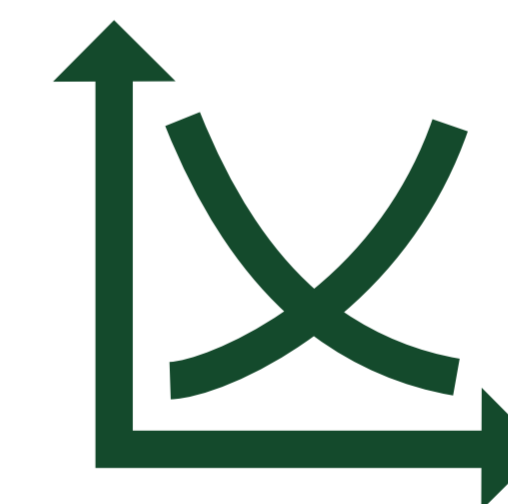
Entrevistas

Profundización en experiencias de implementación.



Validación de datos

Verificación de precisión y consistencia.



Análisis final

Elaboración de informe con hallazgos y recomendaciones.

SELECCIÓN DE ENTIDADES



El proceso de selección buscó identificar instituciones financieras activas en sostenibilidad, con posible cartera verde y sistemas de gestión de riesgos ambientales.

Criterios de selección

Implementación de SARAS o productos financieros verdes.

Umbrales

Cartera de crédito comercial, mayor a 5 millones de pesos para bancos múltiples, y para los bancos de ahorro y crédito, prestamos mayores a 100 mil pesos y menores a 500 mil pesos.

Entidades seleccionadas

Cuatro bancos múltiples y dos bancos de ahorro y crédito: ADOPEM, Banfondesa, Banreservas, BHD, BDI, Banco Popular.

Facilidades crediticias

Bancos múltiples: Préstamos Comerciales a través de Líneas de Crédito, Individuales, Pool de Bancos, Anticipos sobre documentos de exportación y Arrendamientos Financieros (Leasing).

Bancos de ahorro y crédito: Microcrédito Grupal y Microcrédito Individual.



CAPACITACIÓN INICIAL



La capacitación inicial preparó a las EIF para implementar correctamente la Taxonomía Verde y utilizar los instrumentos de recolección de datos.



Formato

Dos sesiones formativas teóricas y prácticas de dos horas cada una.

<p>Objective</p> <p>Duit thann your uppreneusion greats proliction Onterart and and preteinting and about your whiliping and charger for inspuitions.</p>	<p>Alignment</p> <p>Asprovate an frouctions for a soll, and antliction.</p>
<p>Fall, asauth:</p> <p>Objective, infuctive.</p>	<p>Onler, alte:</p> <p>Unlect the allacs, our caunmentiecation antfucations.</p>
<p>Eligibility</p> <p>Asresonis, cillen</p>	<p>Eligibility</p> <p>This mady iny diet uslivery cystem, to exound to the great. on your and this siad. This play of this parranneed servire.</p>

Contenido

Conceptos clave, requisitos de clasificación, criterios técnicos y principios de la Taxonomía.

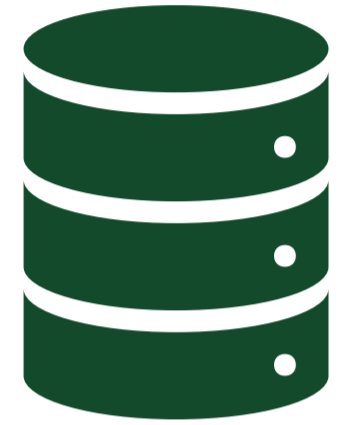


Actividades

Ejercicios prácticos de aplicación de conocimientos en escenarios simulados.



APLICACIÓN DE INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS



Se emplearon diversos instrumentos para obtener información detallada sobre las operaciones crediticias de las EIF.

Encuesta inicial

"Caminando Hacia el Verde" proporcionó una visión general de capacidades y desafíos.

Encuesta cualitativa

Evaluó la percepción de las EIF sobre sus capacidades internas.

Formulario de recolección

Permitió registrar información detallada sobre operaciones crediticias.

Validación interna

La SB y el equipo asesor verificaron junto a las EIF la precisión y consistencia de la información registrada.





ENTREVISTA CON LAS ENTIDADES PARTICIPANTES



Se realizaron entrevistas con representantes de las seis entidades seleccionadas para profundizar en su experiencia de implementación.



Formato

Entrevistas semiestructuradas con cuestionario de preguntas abiertas.



Temas abordados

Metodología de clasificación, capacidades actuales, gobernanza de riesgos, oportunidades y desafíos.



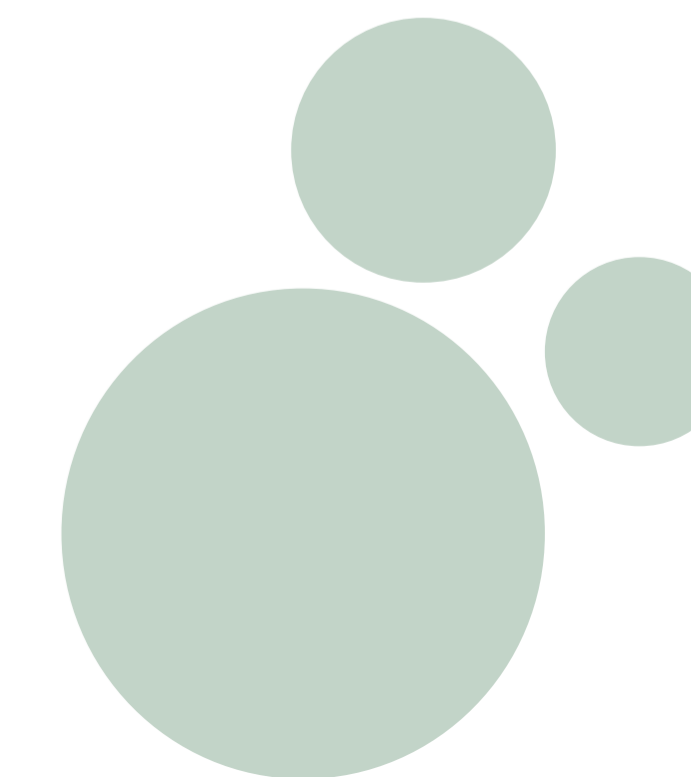
Participantes

Representantes de áreas de riesgos, negocios y sostenibilidad.



Resultados

Identificación de áreas para fortalecer el apoyo técnico y mejorar procesos internos.



VALIDACIÓN Y DEPURACIÓN DE LA BASE DE DATOS



1

Revisión inicial

7,545 operaciones de crédito con un monto total de 8.45 mil millones de pesos.

2

Unión de bases de datos

Combinación con información de cartera comercial reportada a la SB.

3

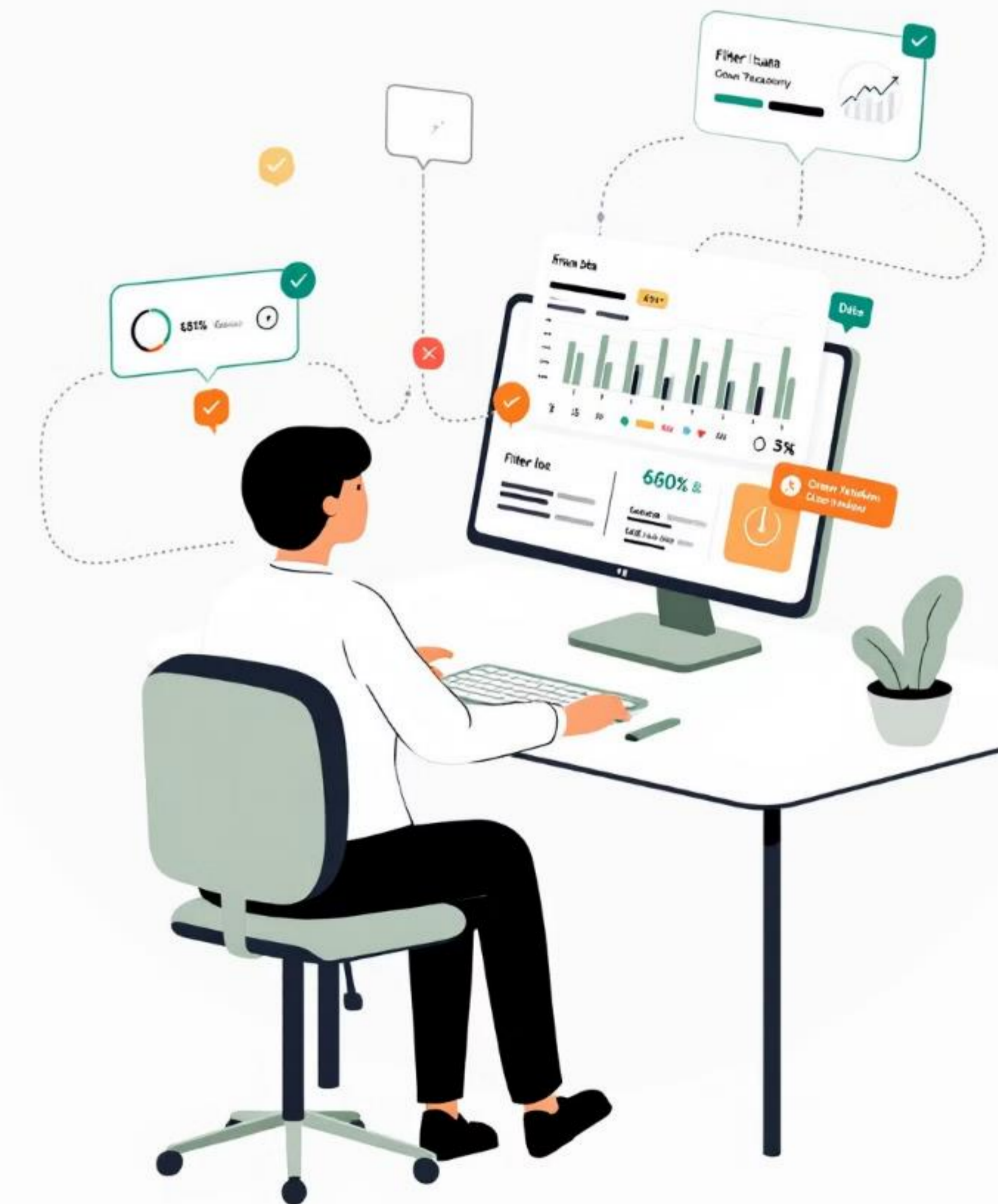
Depuración

2,460 operaciones elegibles, con un valor total de 1.98 mil millones de pesos.

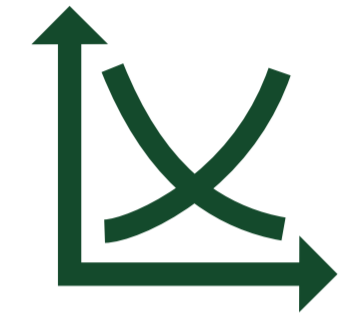
4

Ajustes finales

Corrección de inconsistencias y errores identificados.



ANÁLISIS Y REPORTE



Se interpretó la información recopilada, identificando buenas prácticas, brechas y áreas de mejora en la implementación de la Taxonomía Verde.

■ Enfoques de análisis

Gestión y estrategia de sostenibilidad, gestión de riesgos ASG, gestión operacional y técnica de créditos verdes.

■ Resultados

Identificación de fortalezas, debilidades y recomendaciones específicas.

■ Metodología

Evaluación desde diferentes factores para la integración de la sostenibilidad en las EIF.

■ Informe final

Documentación de hallazgos y desarrollo de recomendaciones para mejorar la implementación.

RESULTADOS GENERALES DEL PILOTO

Gobernanza y Estrategia de Sostenibilidad



■ Designación de responsables

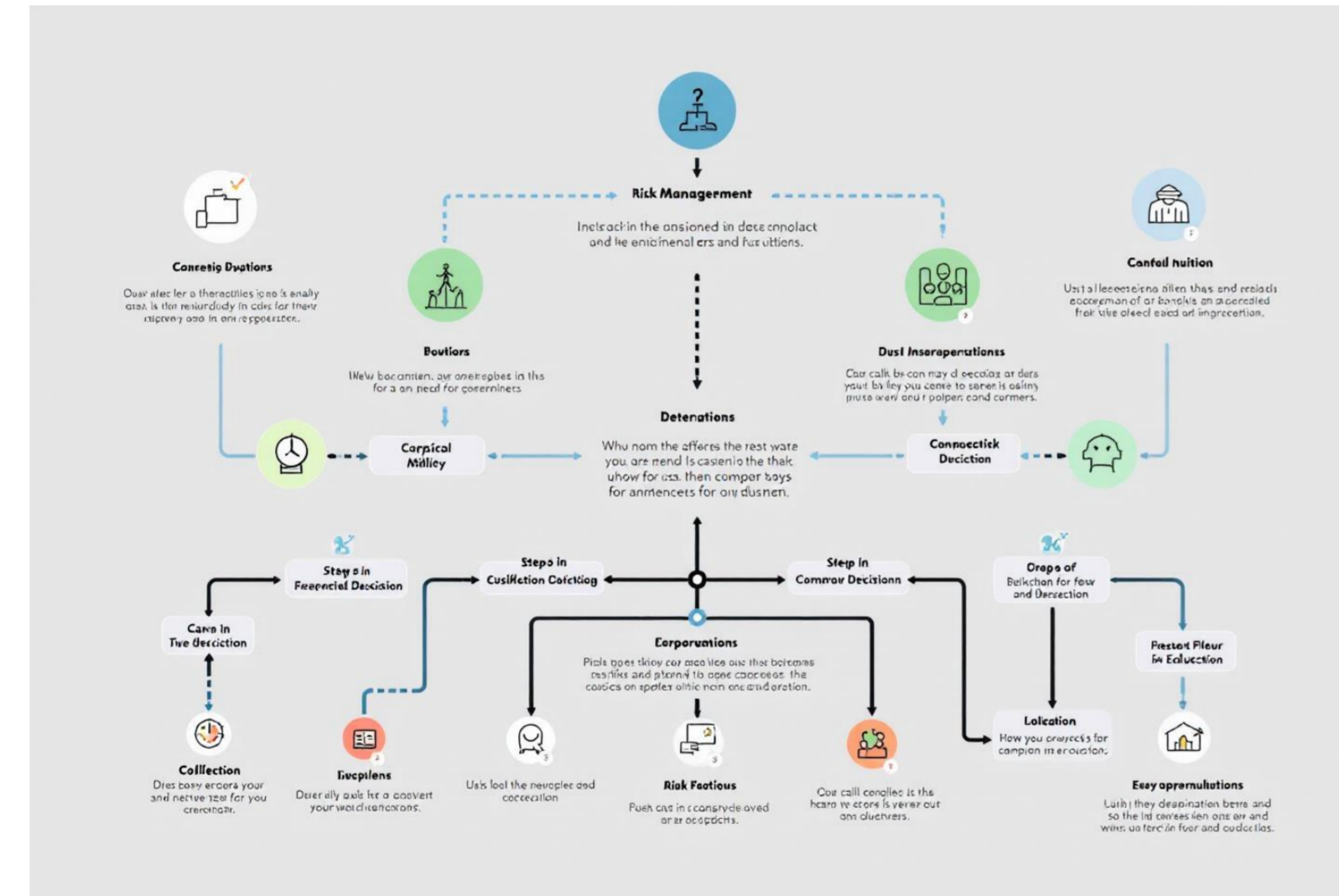


■ Variación por tipo de entidad

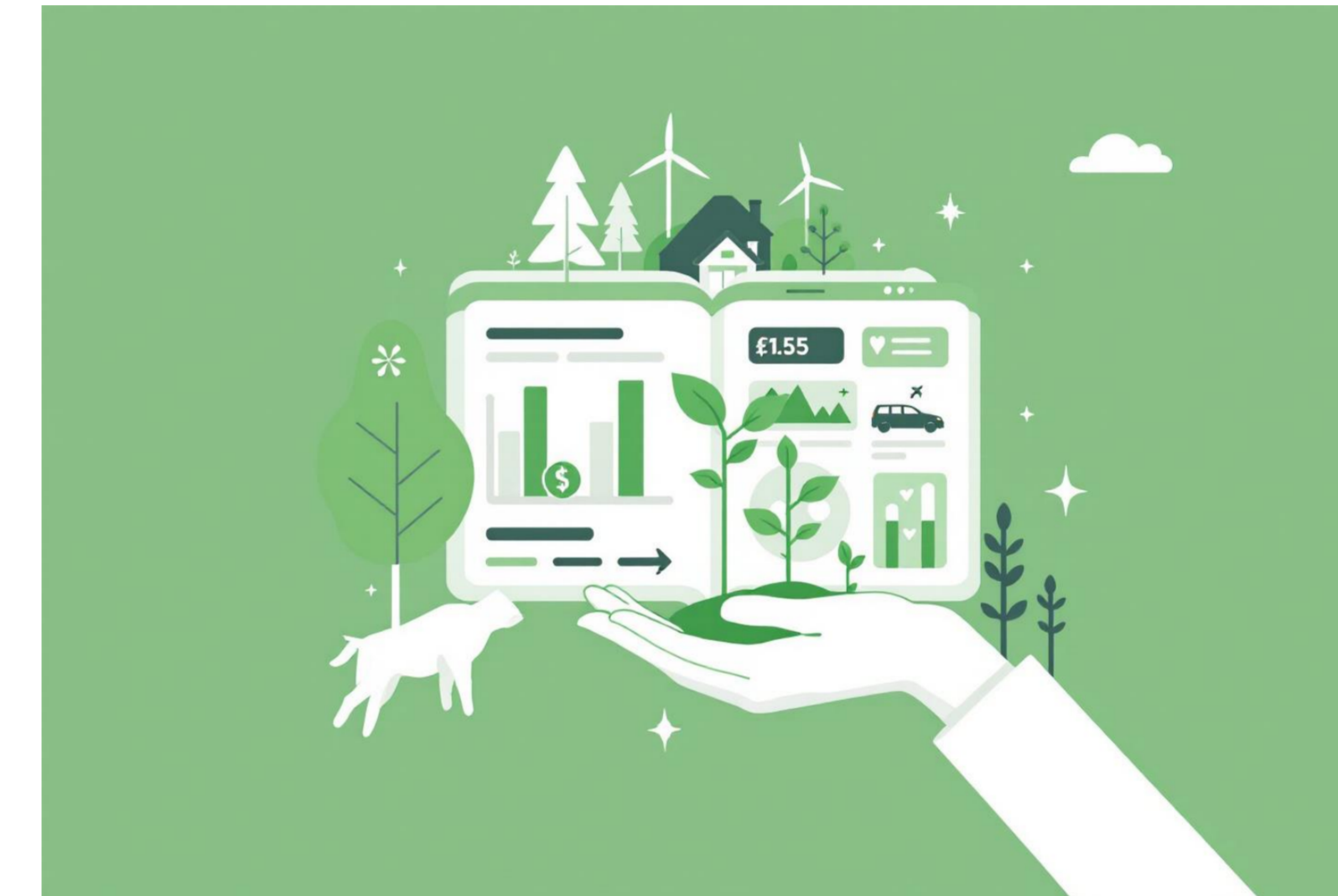


■ Políticas ASG

Gestión de Riesgos y Operaciones

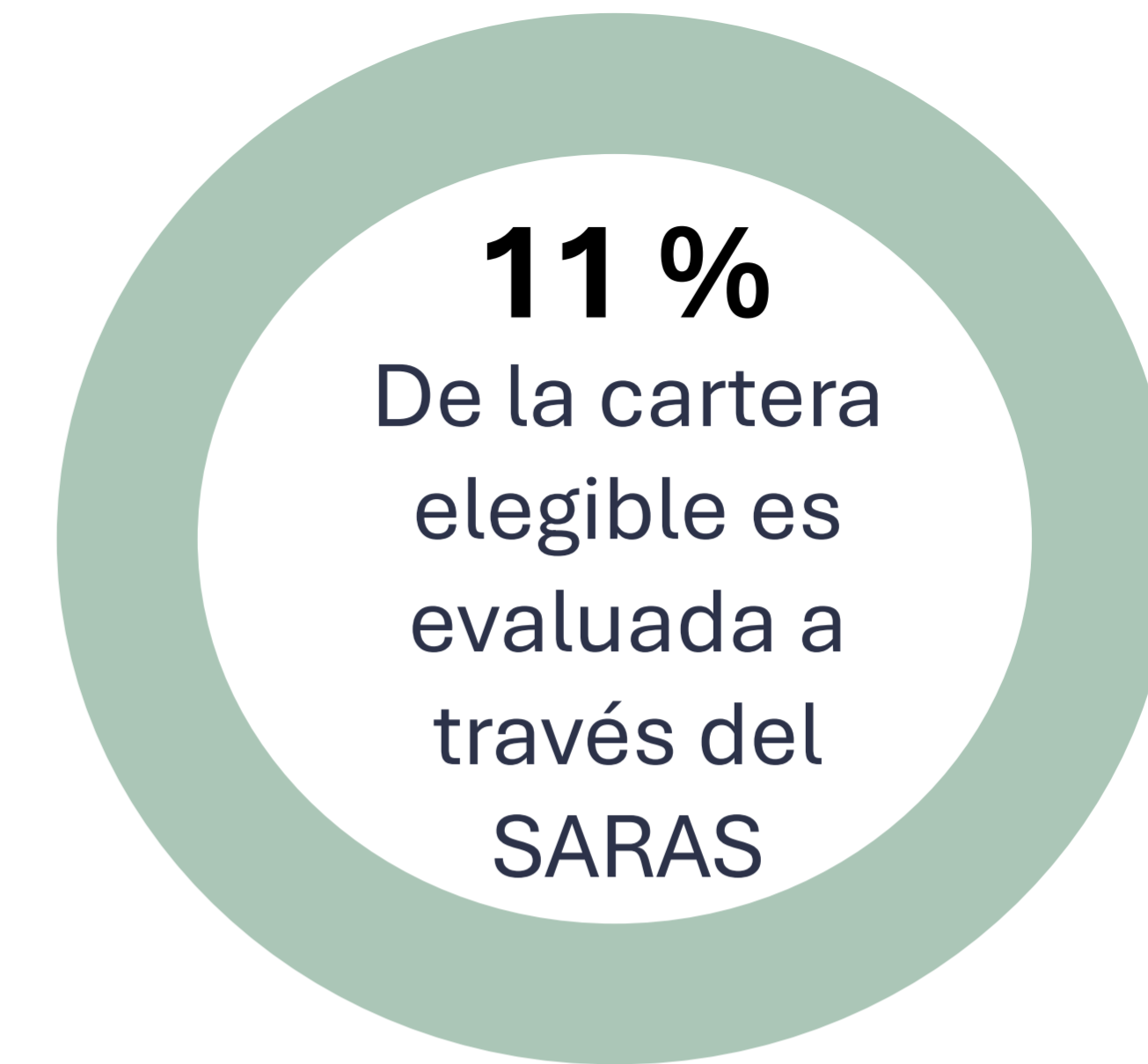
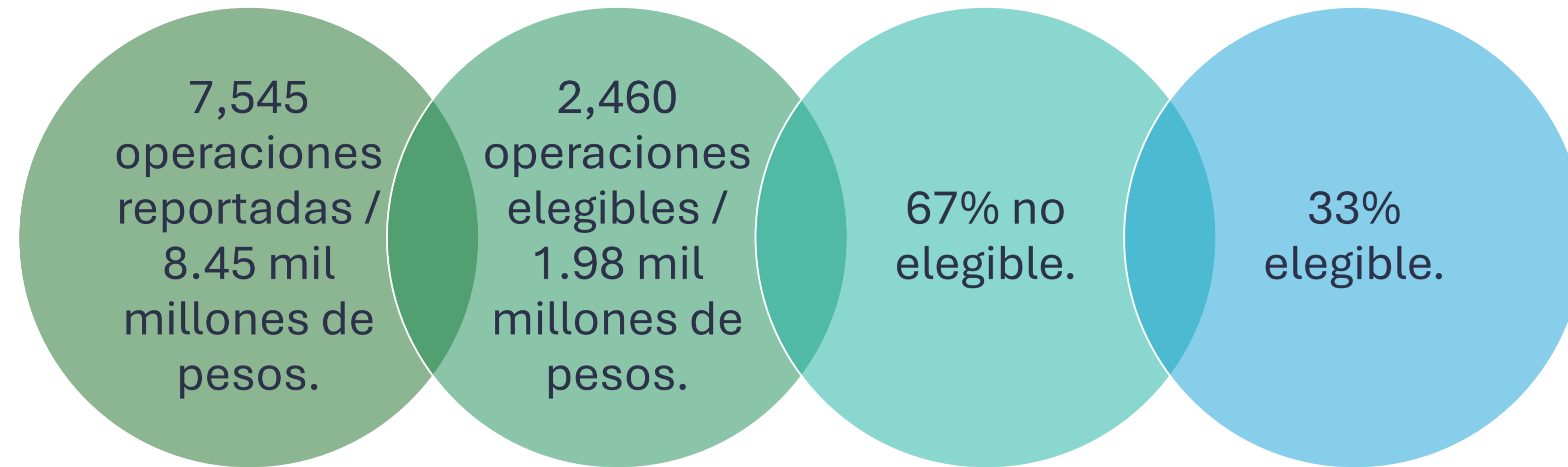


Sistema SARAS

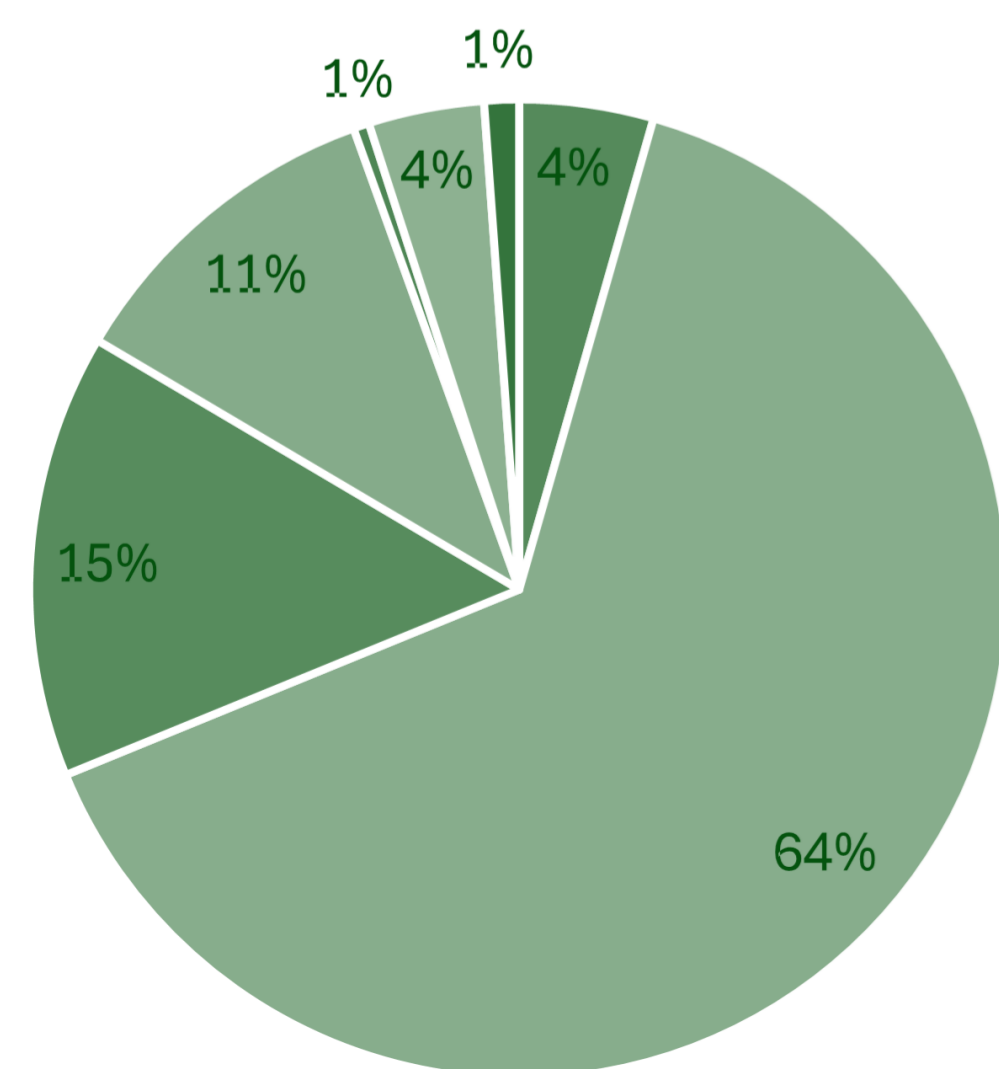


Adaptación de Portafolios

Caracterización de la Cartera Elegible



Con base en el 33% de operaciones elegibles, se realizó el análisis de los principales sectores y el monto asociado a cada uno de estos:



Proporción de operaciones elegibles por sector de la Taxonomía:

• Construcción	64 %
• Industria	15 %
• Transporte	11 %
• Energía	4 %
• TIC	4 %
• Agua	1 %
• Residuos	1 %

Monto total aprobado por sector de la Taxonomía:

• Energía	49 %
• Construcción	36 %
• Industria	7 %
• Transporte	4.9 %
• Residuos	2.7 %
• TIC	0.2 %
• Agua	0.2 %

Resultados sector energía

Número de operaciones
109

Monto total aprobado (MM)
968,392

Monto promedio (MM)
8,884

Tasa de interés promedio
11.23 %

Plazo promedio
4.8 años

Participación de Número de operaciones por tipo de cliente

Energía

Corporativos: 55%

Mediana empresa: 9%

Pequeña empresa: 14%

Microempresa: 21%

Otros: 1%

Resultados sector construcción



Participación de Número de operaciones por tipo de cliente		
Construcción de nuevos edificios.	Renovación de edificios	Medidas individuales y servicios profesionales
Corporativos: 18%	Corporativos: 12%	Corporativos: 13%
Mediana empresa: 14%	Mediana empresa: 12%	Mediana empresa: 15%
Pequeña empresa: 28%	Pequeña empresa: 34%	Pequeña empresa: 31%
Microempresa: 26%	Microempresa: 34%	Microempresa: 31%
Otros: 14%	Otros: 8%	Otros: 10%

Resultados sector industria



Participación de Número de operaciones por tipo de cliente				
Fabricación de plásticos en forma primaria	Fabricación de tecnologías bajas en carbono	Fabricación de hierro y acero	Fabricación de otros productos químicos básicos orgánicos	Fabricación de aluminio
Corporativos: 48% Mediana empresa: 23% Pequeña empresa: 18% Microempresa: 11%	Corporativos: 42% Mediana empresa: 15% Pequeña empresa: 25% Microempresa: 14% Otros: 4%	Corporativos: 68% Mediana empresa: 3% Pequeña empresa: 16% Microempresa: 13%	Corporativos: 36% Mediana empresa: 22% Pequeña empresa: 25% Microempresa: 14% Otros: 3%	Mediana empresa: 50% Microempresa: 50%

Resultados sector transporte

Número de operaciones
271

Monto total aprobado (MM)
96,604

Monto promedio (MM)
356

Tasa de interés promedio
13.3 %

Plazo promedio
5.5 años

Participación de Número de operaciones por tipo de cliente	
Servicios profesionales y medidas individuales	Transporte
Corporativos: 39%	Corporativos: 20%
Mediana empresa: 7%	Mediana empresa: 12%
Pequeña empresa: 28%	Pequeña empresa: 29%
Microempresa: 21%	Microempresa: 30%
Otros: 5%	Otros: 9%

Resultados sector residuos

Número de operaciones
13

Monto total aprobado (MM)
51,828

Monto promedio (MM)
3,987

Tasa de interés promedio
15.4 %

Plazo promedio
5.8 años

Participación de Número de operaciones por tipo de cliente	
Recolección selectiva y transporte de residuos no peligrosos en la fracción segregada en origen	Recuperación de materiales a partir de residuos no peligrosos
Mediana empresa: 20% Pequeña empresa: 40% Microempresa: 20% Otros: 20%	Corporativos: 12% Mediana empresa: 38% Microempresa: 50%

Resultados sector TIC

Número de operaciones
94

Monto total aprobado (MM)
5,110

Monto promedio (MM)
54

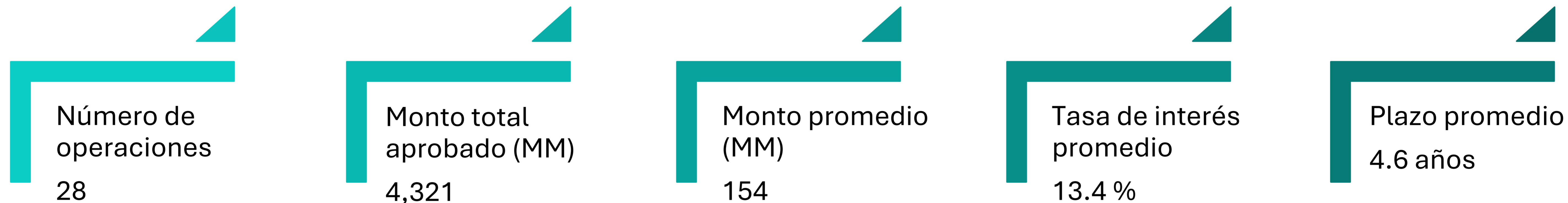
Tasa de interés promedio
12.7 %

Plazo promedio
5.5 años

Participación de Número de operaciones por tipo de cliente

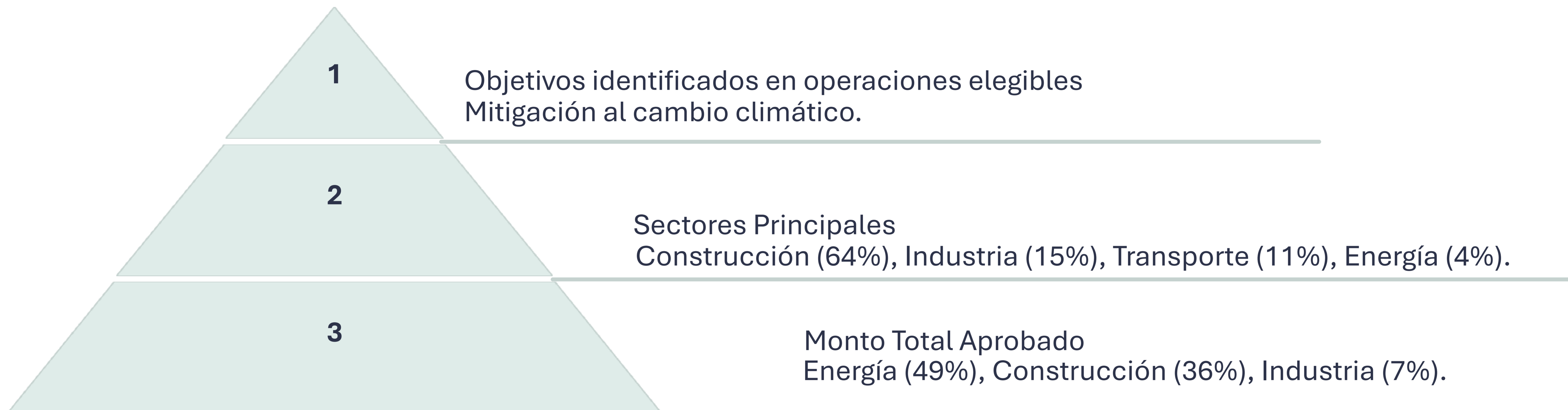
Procesamiento de datos, alojamiento y actividades relacionadas	Soluciones basadas en datos para la Mitigación o Adaptación al cambio climático
<p>Corporativos: 17%</p> <p>Mediana empresa: 10%</p> <p>Pequeña empresa: 40%</p> <p>Microempresa: 23%</p> <p>Otros: 10%</p>	<p>Corporativos: 23%</p> <p>Mediana empresa: 19%</p> <p>Pequeña empresa: 16%</p> <p>Microempresa: 41%</p> <p>Otros: 1%</p>

Resultados sector agua



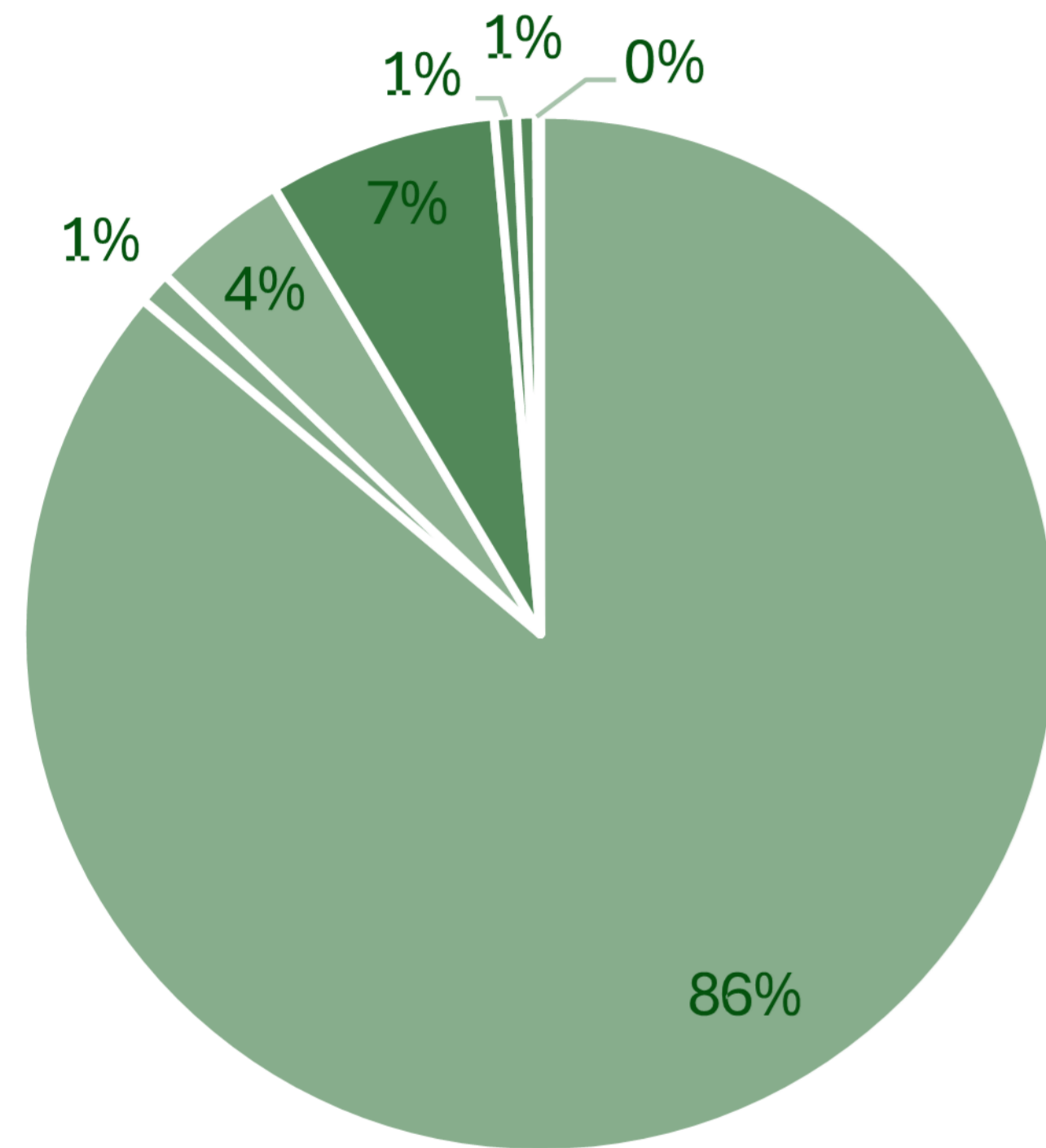
Participación de Número de operaciones por tipo de cliente	
Sistemas de acueducto	Sistemas de tratamiento de aguas residuales
Corporativos: 23% Mediana empresa: 35% Pequeña empresa: 19% Microempresa: 23%	Pequeña empresa: 50% Microempresa: 50%

Caracterización de la Cartera Elegible



De 65 actividades en la Taxonomía, solo 15 cuentan con operaciones de crédito potencialmente elegibles, indicando áreas de oportunidad para expandir el financiamiento.

MÉTRICAS AMBIENTALES EN OPERACIONES DE CRÉDITO



- No contamos con la información 86 %
- Impacto en la biodiversidad 7 %
- Reducción de emisiones de CO2 4 %
- Mejora de la eficiencia energética 1.02 %
- Disminución de perdidas 1 %
- Certificados ambientales menos de 1 %
- Porcentaje de materiales reciclados menos de 1 %

Falta de Métricas para alineación

Carencia de Información

Métricas Limitadas

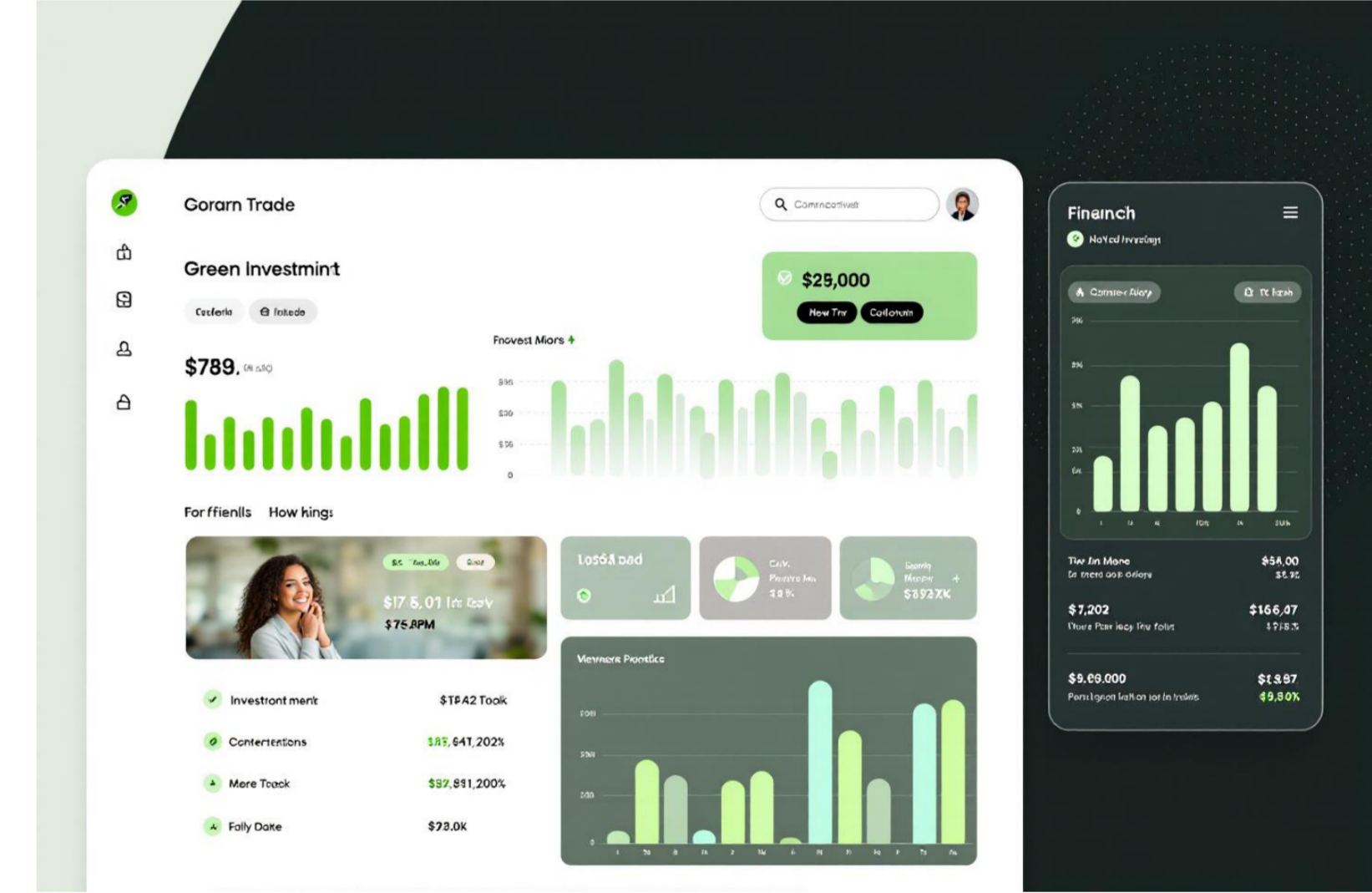
Alineación con la taxonomía



■ Créditos alineados



■ Sectores elegibles



■ Valor total



BUENAS PRÁCTICAS IDENTIFICADAS

Gestión y estrategia de sostenibilidad

El 100% de las entidades ha integrado políticas que incluyen aspectos ASG en su planificación estratégica y se encuentran en proceso de mejorarlas y robustecerlas.

Gestión operacional en líneas de créditos verdes

Todas las entidades ofrecen líneas de crédito temáticas que persiguen objetivos ambientales y sociales.

Gestión de riesgos Ambientales y Sociales

Las 6 entidades se encuentran en proceso de desarrollo y consolidación del SARAS.

Gestión Técnica

Análisis de expedientes para clasificar las operaciones de crédito de acuerdo con el destino del crédito y no de la actividad económica del cliente.

BRECHAS IDENTIFICADAS

1

Gestión y estrategia de sostenibilidad

Las entidades presentan niveles de madurez diferente, y si bien hay esfuerzos en integración de temas ambientales, aún ninguna entidad cuenta con una estrategia de sostenibilidad que parta desde la estrategia de negocio y permee a toda la organización.

2

Gestión de riesgos ASG

Aún falta que algunas entidades terminen la fase de desarrollo del SARAS y lo comiencen a implementar (67%).

3

Gestión operacional de líneas de créditos

Algunas entidades clasifican la cartera por actividad económica del cliente. El análisis de la cartera se debe realizar a nivel de la actividad de destino del crédito.

4

Gestión técnica de líneas de créditos

Las entidades presentan retos para comprender la estructura y los conceptos de la Taxonomía, lo que dificultó su análisis de las líneas verdes.



CONCLUSIONES GENERALES DEL PILOTO

Fase de desarrollo

La gestión ambiental en las entidades financieras de la República Dominicana se encuentra en una fase de desarrollo, con esfuerzos crecientes hacia la integración de políticas ASG, productos financieros verdes y mecanismos para la gestión de riesgos climáticos.

Oportunidades de mejora

Se identificó la necesidad de reforzar los sistemas de información, de modo que permitan identificar la información relevante que facilite la clasificación de los créditos basados en los criterios establecidos en la Taxonomía Verde.

Análisis de cartera

De las 7,545 operaciones de crédito revisadas, solo 2,460 fueron elegibles bajo la Taxonomía Verde, representando aproximadamente un 33% del total. Mientras que un 2.2%, está alineada con la Taxonomía a nivel de criterios de contribución sustancial.



RECOMENDACIONES CLAVES

Fortalecer sistemas de información y capacidades técnicas.

Desarrollar productos financieros mas diversificados y alineados.

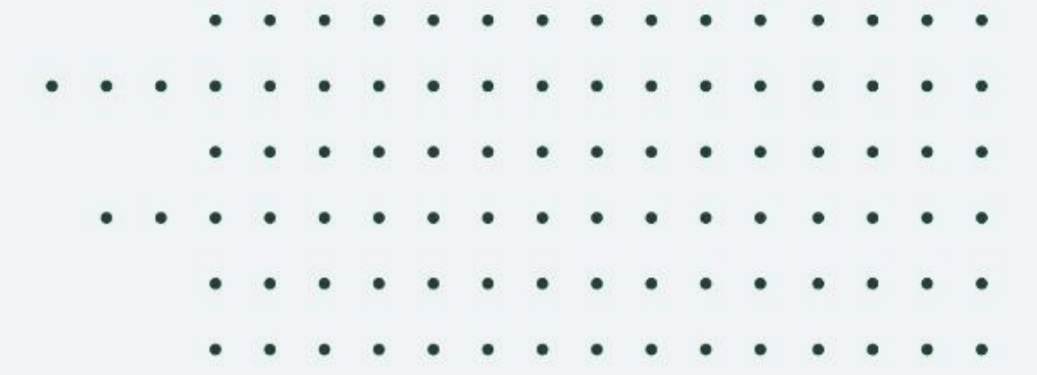
Promover la formación continua sobre ASG y Taxonomía Verde.

Desarrollar normas de divulgación y presentación de informes.

Integrar los riesgos climáticos y ambientales en la supervisión.



GRACIAS



EN ALIANZA CON:

