

FINANCIAMIENTO VERDE

CASO: Protocolo verde
PAÍS: Colombia
CIDADE: Cobertura Nacional
POPULAÇÃO: 48.000.000



FINANCIAMIENTO VERDE

CONTEXTO

O Protocolo Verde é o produto de uma aliança, um acordo de vontades assinado em 2015, entre o setor financeiro privado do país, reunido na ASOBANCARIA. Esse acordo é desenvolvido, segundo a ASOBANCARIA, quando as diferentes entidades signatárias assumem o papel de facilitadores que podem ter nos processos de desenvolvimento sustentável do país, na medida em que podem facilitar o acesso aos mercados, credibilidade e oportunidades financeiras para as empresas.

Este processo se desenvolve a partir de 2014, quando se começam a apresentar diferentes números no PIB do país, resultados da chamada "onda de inverno de 2010-2011", e que leva a discussões sobre o impacto das mudanças climáticas e a abordagem necessária à sustentabilidade ambiental em empreendimentos urbanos.

A ASOBANCARIA afirma que esta proposta concretiza o compromisso com o desenvolvimento sustentável, a partir da ideia de assumir a execução de negócios com uma perspectiva ética e sustentável, de onde se busca o cuidado com o meio ambiente ao se desenvolver estratégias para o avanço social do país, em que o setor financeiro seria pioneiro.

Para a elaboração do Protocolo Verde, o ASOBANCARIA tomou como referência o que tem sido feito em outros países como Nigéria, Israel, Malásia, Índia e especialmente o Brasil devido à sua proximidade geográfica e social. Neste último país, o Protocolo, assinado em 2009, tem "cinco estratégias e diretrizes diferentes para os bancos oferecerem linhas de crédito e/ou investimento que contribuam para a qualidade de vida e o uso sustentável dos recursos naturais renováveis. Essas estratégias consideram os impactos e os custos ambientais na gestão de ativos, análise de risco e financiamento de projetos, além de promover uma produção mais limpa e um consumo responsável de recursos naturais renováveis "(ASOBANCARIA - <http://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2017/11/Protocolo-Verde-Colômbia.pdf>). Estratégias semelhantes às adotadas pela ASOBANCARIA no Portfólio para a Colômbia.



Imagem de apresentação

Fonte: <http://www.asobancaria.com/protocolo-verde/>

DESCRIÇÃO

No âmbito deste protocolo, as propostas dos bancos responderiam a uma tendência nacional desenvolvida no país nos últimos anos. "Desde a criação do Conselho Colombiano de Construção Sustentável (CCCS) - diz o relatório do Grupo -, em 2008", as iniciativas de construções sustentáveis na



Colômbia foram fortalecidas com alguns edifícios construídos pelas principais empresas do país que trouxeram marcos a nível nacional e resultou no incentivo de promotores e desenvolvedores cujos projetos incluíram práticas associadas à sustentabilidade em 38% de seus projetos para 2016.

Os atores dessa aliança estão divididos em gerentes e bancos que a especificam. Os gerentes: Asobancaria, Escola de Frankfurt, Comitê de Gestão Financeira do SICLIMA, MINAMBIENTE, USAID, Programa GCF Readiness. Os bancos de desenvolvimento: FINAGRO, BANCOLEX, FINDETER (Financiamento do Desenvolvimento), FDN (Financiamento do Desenvolvimento Nacional) e banco comercial: Banco Agrário da Colômbia, Bancompartir, Bancamia, Banco ProCredit Colômbia, Corpobanca, Bancolumbia, Davivienda.

Os bancos são aqueles que especificam a proposta do PROTOCOLO. Entre os diferentes bancos da aliança, existem diferentes desenvolvimentos. O banco Davivienda, um dos bancos aliados do Portfólio, criou uma linha de crédito para Empresas, destinada a financiar projetos de investimento voltados à prevenção, gestão e/ou mitigação de impactos ambientais e adaptação às mudanças climáticas. As linhas existentes para esse tipo de crédito são:

- Produção mais limpa
- Eficiência energética
- Energia renovável
- Infraestrutura sustentável

Entre as características desta linha de crédito destaca DAVIVIENDA: o prazo de até 12 anos e montantes superiores a US \$ 100 milhões. Os projetos devem passar pela análise do Sistema de Gestão Ambiental e Sustentável do Risco, criado pelo banco para essa linha de crédito.

O banco BANCOLOMBIA, outro dos bancos da aliança e o de maior avanço nos resultados propostos pelo portfólio, e documentação mais acessível, aposta no Green Leasing. Para este grupo financeiro, esse aumento de projetos confirmaria a necessidade de as empresas com recursos financeiros alavancarem suas iniciativas e aumentarem a conscientização dos empreendedores sobre seu papel na proteção do meio ambiente. É uma das linhas de financiamento do Leasing do banco, chamada Green Leasing, voltada para grandes, médias e pequenas empresas colombianas, que consiste em oferecer oportunidades financeiras para projetos que promovam a sustentabilidade, especialmente aqueles que aumentam a geração de energia fontes não convencionais de energia renovável (FNCER). Os projetos objetivos do financiamento devem demonstrar o impacto na redução do consumo de água e energia, a geração de gases de efeito estufa (GEE), as substâncias que empobrecem a camada de ozônio, os poluentes orgânicos persistentes, entre outros.

As linhas de investimento são:

- Construção sustentável
- Eficiência energética
- Produção mais limpa
- Transporte sustentável

Em geral, os processos dos bancos funcionam de maneira semelhante. A decisão sobre o financiamento de um projeto é baseada em variáveis técnicas do projeto que devem ser apresentadas

pelo cliente ou quem opta pelo empréstimo, que, além de atender aos princípios de sustentabilidade, devem demonstrar eficiência e produtividade através do Plano de negócios. Uma vez que o banco avalia o projeto como viável, ele faz uma modelagem de variáveis técnico-financeiras de acordo com as necessidades de cada cliente para construir uma proposta de poupança específica. Para avaliar a sustentabilidade, a BANCOLOMBIA criou um patrimônio especializado.

La idea general de BANCOLOMBIA con esta propuesta es disminuir el impacto ambiental que generan las Empresas Colombianas en sus procesos productivos, mostrando que la conciencia ambiental no va en contravía de la rentabilidad, que de hecho la sostenibilidad atendida como perdurabilidad en el tiempo también hace parte del crecimiento de las Empresas . Específicamente para el Leasing:

- Requiere el visto bueno de la Gerencia de Sostenibilidad de Bancolombia, la cual verifica el impacto ambiental positivo que genera el proyecto.
- Es dirigida a clientes con ventas superiores a \$280 millones (Aprox. 90.000)
- Posibilidad de financiación de uno a cinco años para tasas variables.
- Plazos y amortizaciones acordes con el flujo de caja del negocio y del proyecto hasta de 5 años, puede tener un periodo de gracia de capital de hasta 2 años



Linhas verdes. Davivienda.

Fonte:

https://www.davivienda.com/wps/portal/empresas/nuevo/menu/empresarial/no_pare_de_crecer/credito_para_inversion/lineas_verde/s!/ut/p/z1/hY69DoIwGEWfhYHR9pN_3YoyCNEoDmIXA6QWEkpJQatvb53VeLebe05yMcUFpn15b3k5tbIvO9PPNLI40cHbpbGzXZHMAZIk-zyl881x7eDTP4CaGX6EgPHpPyTFtK0E0rVAgNwgWIS-B_7cC_3o_Y_0IRtxTBW7MsJUuilzu5mmYVzaYIPWGNepcdQLQUSDxu-

OBJETIVOS

Facilitar a convergência de esforços do Governo Nacional e do Setor Financeiro colombiano para incorporar e implementar políticas e práticas precursoras, multiplicadoras, demonstradoras e exemplares em termos de responsabilidade ambiental em harmonia com um desenvolvimento sustentável que atenda às necessidades das gerações presentes, sem comprometer as possibilidades das gerações futuras.

CUSTO/FINANCIAMIENTO

Este orçamento não pôde ser estimado, não só pela dificuldade de acesso às informações das entidades bancárias, mas porque as linhas de crédito não trabalham com tetos, mas sim, dependendo da demanda dos créditos que são aprovados pelo respectivo Banco.



Un programa de
la Unión Europea



Imagem relacionada à linha verde de Bancolombia

Fuente: <https://www.unipymes.com/credito-verde-especial-bancolombia-un-aporte-la-eficiencia-de-las-empresas-y-al-medio-ambiente/>.

ESTRATÉGIAS/CONQUISTAS/IMPACTOS

Como parte da Aliança, uma das principais ações são os pilotos de inovação financeira. Ela gerará esquemas inovadores de colaboração público-privada que podem abordar prioridades específicas de políticas públicas, aproveitando as oportunidades de negócios e investimentos sustentáveis.

1. Produtos e serviços verdes (Créditos).

Gerar diretrizes e instrumentos para promover o financiamento do desenvolvimento com Sustentabilidade.

- Existência de benefícios fiscais. Responsabilidade do Governo Nacional.
- Identificar fundos e recursos de cooperação pública e privada em conjunto com o Setor Financeiro. Responsabilidade do Governo Nacional.
- Portfólio de produtos e serviços bancários. Responsabilidade do setor financeiro.
- Condições de financiamento diferenciadas (taxa, prazo, período de carência, critérios de elegibilidade, etc.) para projetos com benefícios socioambientais. Responsabilidade do setor financeiro.
- Orientar os detentores de apólices de crédito e/ou investimento a fim de incentivar a adoção de práticas sustentáveis de produção e consumo e o uso de incentivos estatais.
- O Banco de Desenvolvimento promove produtos inovadores que ajudam o Banco Comercial a atingir os objetivos desta Estratégia.

2. Ecoeficiencia

Promover em seus processos internos o consumo sustentável de recursos naturais renováveis ou de bens e serviços que deles derivam.



ASOBANCARIA

Fuente: <http://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2016/10/presentacion-proyecto-fin-fase-i>

- Propor critérios de sustentabilidade nos processos de compra e contratação pública de bens e serviços. Responsabilidade do Governo Nacional.
- Propor políticas e procedimentos para o gerenciamento e monitoramento de impactos ambientais. Responsabilidade do Governo Nacional.
- Incentivar e expandir a aplicação da Avaliação Ambiental Estratégica (AAE). Responsabilidade do Governo Nacional.
- Fornecer informações relacionadas às Empresas e seus níveis de conformidade com o Padrão Ambiental. Responsabilidade do Governo Nacional.
- Definir e contemplar critérios ambientais e sociais. Responsabilidade do setor financeiro.
- Desenvolver políticas e procedimentos para o gerenciamento e monitoramento de impactos ambientais de processos internos. Responsabilidade do setor financeiro.
- Simplificar procedimentos operacionais para promover a máxima eficiência no uso de recursos naturais e materiais derivados. Responsabilidade do setor financeiro.

3. Análise de riscos ambientais e sociais

Considerar na análise do risco de crédito e investimento os impactos e custos ambientais e sociais gerados nas atividades e projetos a serem financiados, com base no cumprimento das regulamentações ambientais colombianas.

- Consolidar e fornecer informações sobre medidas de gestão e regimes de uso para áreas protegidas, ecossistemas estratégicos ou alto valor para a conservação; guias e normatividade ambiental e violadores. Responsabilidade do Governo Nacional.
- Incentivar e expandir a aplicação da Avaliação Ambiental Estratégica (AAE) para Políticas, Planos ou Programas Setoriais priorizados no Plano Nacional de Desenvolvimento. Responsabilidade do Governo Nacional.
- Desenvolver políticas e procedimentos para analisar e categorizar os riscos ambientais e sociais no financiamento de projetos e atividades.
- Incorporar critérios ambientais e sociais no processo de análise, concessão e monitoramento de crédito e/ou investimento. Responsabilidade do setor financeiro.
- Avaliação dos sistemas de gestão ambiental e social da Banca Comercial, através dos quais canaliza os seus recursos. Responsabilidade do setor financeiro.
- O Banco de Desenvolvimento realizará programas de treinamento que ajudam a fortalecer a capacidade interna do Banco Comercial para a implementação de sistemas de gestão ambiental e social. Responsabilidade do setor financeiro.

Até o momento, o portfólio alcançou: 22 Empresas que participam de projetos de habitação e construção com foco em eficiência energética e habitação rural e pós-conflito; 15 Empresas que participam em desenvolvimentos de transportes e infraestruturas (focadas em modos alternativos); 19 participantes em processos industriais com baixo consumo e indústria limpa; 12 participantes em projetos hídricos (eficiência de uso e preservação de bacias hidrográficas); 23 participantes em projetos agrícolas; e 15 participantes em projetos de energia (eficientes e sustentáveis).

Em setembro de 2018, a Linha Verde do Bancolombia financiou 195 projetos, por mais de COP \$ 745 bilhões. Estudou através de Leasing projetos que totalizam mais de 250.000 milhões de pesos, durante o ano passado. "Este número mostra uma alta participação de imóveis sustentáveis em áreas como



comércio, indústria, escritórios e imóveis institucionais, e cabe ressaltar que esse número é estimado e pode ser maior, porque são financiadas propriedades que podem ter planos de gerenciamento de energia e de gerenciamento de consumo de água, sem serem certificados a tempo. "

LIÇÕES APRENDIDAS/PONTOS DE DISCUSSÃO

O caso do portfólio verde é difícil de avaliar porque, embora haja informação, ela vem do setor que a promove: a aliança liderada pela ASOBANCARIA que inclui os setores público e privado. Não há avaliações realizadas em outros setores e, em geral, há pouca informação a esse respeito. Neste sentido, os elementos de avaliação apresentados nesta análise são feitos a partir das informações geradas pelo gestor e pela imprensa.

A principal conclusão do setor financeiro é a "compreensão de que tudo o que estávamos vendo como um valor agregado, hoje começa a se tornar uma necessidade e, como muitos especialistas argumentam, amanhã vamos ver isso como uma obrigação". De acordo com o relatório de gestão da ASOBANCARIA, dentre as principais realizações está o aumento da conscientização sobre o reconhecimento de problemas ambientais, instigando os setores econômicos a realizarem suas atividades considerando o cuidado com o meio ambiente, envolvendo o monitoramento de indicadores que demonstrar resultados, inovando com estratégias de poupança e uso eficiente dos recursos, e adotando novas tecnologias que minimizem os impactos e promovam a conscientização necessária para que a sustentabilidade seja um pilar fundamental do desenvolvimento. Para 2016, 56% das empresas possuem uma política ou estratégia de mudanças climáticas. **A emissão de carbono do setor (79.223 toneladas) é considerada com o fato de que 100% das instituições possuem pelo menos um programa de ecoeficiência: água papel, energia, desperdício.**

O Portfólio concretizado através do Setor Financeiro apresenta uma série de benefícios para as empresas, tais como: amortização da carteira de juros (29,04% E.A, considerada uma taxa preferencial) flexível e projetada de acordo com as particularidades da Companhia e seu fluxo de caixa; termos de pagamento de taxas de acordo com a receita da empresa; assistência técnica especializada para estruturação do projeto; benefícios fiscais, como exclusão do IVA e redução do imposto de renda.

Embora esses benefícios sejam importantes, não somente a cobertura ainda é baixa, mas os requisitos deixam de fora uma porcentagem importante das empresas do país. Por um lado, os requisitos de formalidade de negócios não permitem o acesso a uma série de pequenas empresas e negócios que na Colômbia ainda operam no campo da informalidade (não da ilegalidade). Nesse sentido, embora a promoção da formalização seja a prioridade do Governo, é importante criar programas na transição e a realidade do país nesse aspecto. Por outro lado, mesmo para empresas formais, a renda mínima que deve ser certificada para atingir a capacidade de empréstimo solicitada (cerca de US \$ 250 milhões, aproximadamente US \$ 81.000) é impossível de alcançar; no entanto, eles são estratégicos para esse tipo de processo de transformação para a produção limpa devido ao tipo de materiais e produtos que manipulam. O apoio a pequenas empresas, informais e formais, torna-se o grande desafio para o portfólio, especialmente para o Estado como gestor e membro da aliança.

BIBLIOGRAFIA

ASOBANCARIA. (s.f). Protocolo verde documento oficial. Página Web ASOBANCARIA. Recuperado en Noviembre de 2018 en: <http://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2017/11/Protocolo-Verde-Colombia.pdf>. Consultada en noviembre de 2018

ASOBANCARIA. Página Web oficial de Asobancaria (Internet). Recuperado en Noviembre de: <http://www.asobancaria.com>

Davivienda: Página oficial de Davivienda. (Internet). Recuperado en Noviembre de: <https://www.davivienda.com/wps/portal/personas/nuevo>

Davivienda: Página oficial de Davivienda. (Internet). Líneas Verdes. Recuperado en Noviembre de: https://www.davivienda.com/wps/portal/empresas/nuevo/menu/empresarial/no_pare_de_crecer/credito_para_inversion/lineas_verdes!/ut/p/z1/hY69DoIwGEWfhYHR9pN_3YoyCNEoDmIXA6QWEkpJ_Qatvb53VeLebe05yMcUFpn15b3k5tblvO9PPNLI40cHbpbGzXZHMAZIk-zyL881x7eDTP4CaGX6EgPHpPyTfTK0E0rVAgNwgWIS-B_7cC_3o_Y_0IRtxTBW7MsUUuilzu5mmYVzaYIPWGnEpecdQLQUSDxu-WY0cJ1x8wHgQBcxo9dTesi7GEP32/dz/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/

Davivienda. Página web oficial. Proyectos de energías renovables. Recuperado de: <https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/empresas/capital-inteligente/tendencias/sostenibilidad/proyectos-energias-renovables>

Grupo Bancolombia: Página oficial de Bancolombia S.A. (internet). Recuperado en Noviembre de 2018 de: <https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/personas>

Página Web Bancolombia. (14 de Septiembre de 2018). Bancolombia se convierte, por primera vez, en el banco más sostenible del mundo. Recuperado en <https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/acerca-de/sala-prensa/noticias/responsabilidad-social-ambiental/el-banco-mas-sostenible-del-mundo>

Página web Bancolombia. Entrevista a Liliana Galeano, directora del Segmento Pyme de Bancolombia. Recuperado en: <https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/empresas/productos-servicios/leasing/leasing-verde>

Página web BANCOLOMBIA. (17 de Mayo de 2016) Proyectos de energías renovables. Recuperado de: <https://www.grupobancolombia.com/wps/portal/empresas/capital-inteligente/tendencias/sostenibilidad/proyectos-energias-renovables>

Revista SEMANA. Página Web oficial. (12 de diciembre de 2017). El 'leasing' también es verde.

Recuperado de: <https://www.semana.com/hablan-las-marcas/articulo/el-leasing-tambien-es-verde/550453>. Consultada en noviembre de 2018



Un programa de
la Unión Europea

Unipymes (04 de Septiembre de 2014). Crédito verde especial Bancolombia, un aporte a la eficiencia de las empresas y al medio ambiente. Recuperado en Noviembre de 2018 de: <https://www.unipymes.com/credito-verde-especial-bancolombia-un-aporte-la-eficiencia-de-las-empresas-y-al-medio-ambiente/>.

AUTORES

Elizabeth Arboleda Guzmán

Laura Amaya Gallo

Luis Alberto Piedrahita