

## Cambio climático y financiamiento verde

José Méndez\*

### Abstract

The author presents the advances of the program of green credits for the mitigation and adaptation to climate change in rural communities of the Dominican Republic, implemented by the Banco de Ahorro y Crédito, ADOPEM, a bank specialized in microfinance, founded by professional women concerned about the conditions of poverty in which the less fortunate Dominicans live and whose purpose is to sow hope. The author concludes by stating that climate change and its effects have become a reality, fostering financing that promotes sustainable practices, microfinance institutions (MFIs) can collaborate with the sustainability of agricultural ecosystems and increase incomes of rural populations and, finally, "Green" initiatives can be achieved with serious institutional commitment.

Keywords: climate change, mitigation, financing

El patrón climatológico tradicional de la República Dominicana ha cambiado de manera significativa, por las variaciones de los períodos de sequía y de lluvia que se registra. El fenómeno es consecuencia del cambio climático producido por los gases de efecto invernadero, que han alterado la atmósfera del planeta. Esas alteraciones del clima obligan a que se varíen los ciclos de siembra de los productores agropecuarios. El cambio climático afecta la agricultura, ya que ha cambiado los patrones naturales del clima; las épocas de sequía y de lluvia se han trasladado a otros tiempos, trastornando los períodos de cultivo.

Las acciones de mitigación no implican necesariamente un "dejar de usar", muchas de ellas están ligadas con el ahorro energético mediante el uso eficiente de la energía, lo que produce, además, menores costos para las personas, las empresas y los gobiernos. Las medidas de respuesta al cambio climático deben estar en líneas con las percepciones y conocimientos locales. Esto requiere una discusión en profundidad sobre los impactos potenciales del cambio climático en las prácticas tradicionales, tales como aquellas orientadas a garantizar los medios de subsistencia. De esta manera, se apunta al fortalecimiento de las capacidades locales existentes, mediante un ajuste en las prácticas tradicionales.

Los pequeños agricultores pueden reducir su vulnerabilidad al cambio climático, si cuentan con información, financiamiento y asistencia técnica que les permita im-

### Resumen

El autor presenta los avances del programa de créditos verdes para la mitigación y adaptación al cambio climático en comunidades rurales de la República Dominicana puesto en ejecución por el Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, un banco especializado en microfinanzas, fundado por mujeres profesionales preocupadas por las condiciones de pobreza en que viven las dominicanas menos afortunadas y cuyo propósito es sembrar esperanza. Concluye afirmando que el cambio climático y sus efectos se ha convertido en una realidad palpable, fomentando financiamiento que promuevan prácticas sostenibles, las instituciones microfinancieras (IMFs) pueden colaborar con la sostenibilidad de los ecosistemas agropecuarios y aumentar de ingresos de poblaciones rurales y finalmente, las iniciativas "verdes" pueden ser impulsadas con compromisos institucionales serios.

Palabras clave: cambio climático, mitigación, financiamientos.

plementar medidas adecuadas de adaptación. En este sentido, las instituciones microfinancieras (IMFs) son un vehículo atractivo para facilitar la adaptación, debido a que cuentan con redes de acceso a las poblaciones más pobres, a las que ayudan a hacer crecer sus activos, desarrollar pequeños negocios y protegerse de riesgos. Adicionalmente, las IMFs son flexibles: por ejemplo diseñan productos novedosos adaptados a las necesidades específicas de sus clientes, como es el caso de remesas y microseguros. Esta flexibilidad también les permite formar alianzas estratégicas con otras organizaciones para complementar sus servicios financieros, Pagiola (1985)

Se enfatiza en la urgencia de planificar e invertir tanto en la adaptación al cambio climático, para minimizar el impacto negativo en los sistemas de producción y la calidad de vida, como en aprovechar oportunidades que surgen en un ambiente de clima cambiante. Asimismo, los portafolios de crédito de las IMFs se ven beneficiados del desarrollo de productos financieros para la adaptación, ya que, a través de éstos, se estabilizan o mejoran los ingresos de sus clientes, lo que evita que su capacidad de repago se vea comprometida. En el sector agropecuario el riesgo crediticio está ampliamente ligado al riesgo climático por lo que las medidas EbA son esenciales para disminuir ambos riesgos de manera sostenible.

\* Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, Heriberto Pieter No. 12, Ensanche Naco, Santo Domingo, DO. Teléfono 809 543 5368. Correo electrónico jmendez@adopem.com.do.



Existen numerosas propuestas y fondos para la promoción de microfinanzas para la adaptación basada en ecosistemas, las cuales representan oportunidades innovadoras para promover el manejo adecuado de ecosistemas como una estrategia de adaptación al cambio climático de pequeños agricultores en zonas vulnerables, Ibrahim *et al* (2012).

El objetivo de este artículo es presentar avances del programa de créditos verdes para la mitigación y adaptación al cambio climático.

Basados en las informaciones recientes sobre tendencias de mercado y sobre la problemática del cambio climático, en una primera fase el enfoque será en el desarrollo de productos crediticios con enfoque "Verde". Estos productos se basan en actividades de adaptación destinadas a reducir el riesgo climático. En la actualidad son muy pocas las entidades de micro finanzas las que incorporan el riesgo climático en su metodología de evaluación crediticia con el fin de atender las necesidades y disminuir la incertidumbre de los pequeños productores agropecuarios, Mendez (2014)

En este sentido, en el marco del programa propuesto, se procedió a ajustar la metodología de crédito del banco, incorporando principalmente variables de riesgo climático y de identificación de prácticas sostenibles y llevar a cabo el diseño de productos financieros adecuados a las necesidades de los productores agropecuarios. Esto permitirá fortalecer su resiliencia al cambio climático y mantiene o incrementar sus ingresos. Además, se pro-

pone una metodología crediticia más eficiente a través la estandarización de la evaluación crediticia. Ambos aspectos permitirán a las IMF's asegurar la calidad de sus carteras de crédito y, en lo posible, bajar los costos que implica la provisión de servicios financieros en zonas rurales. Entre otros aspectos, la metodología propuesta introduce una capa adicional a la estructura de decisión de crédito: un equipo de expertos como una unidad dentro del departamento de gestión de riesgos.

### Pasos y estrategia:

1. Elaboración de propuesta o iniciativa
2. Identificación de fuentes de financiamiento (a lo interno o fuentes externas)
3. Contratación de expertos (si no se dispone a lo interno)
4. Establecimiento de un piloto
5. Expansión o escalamiento.

Como forma de contribuir al fomento de actividades económicas respetuosas del medio ambiente, y en consonancia con nuestro planteamiento de responsabilidad social-ambiental, el Banco ADOPEM definió la "Línea de Financiamiento Verde" *Con esta línea, el Banco ADOPEM se ha propuesto "Contribuir al desarrollo sostenible y competitivo del campo dominicano, con servicios financieros y tecnológicos innovadores para mejorar la calidad de vida de sus habitantes, de forma respetuosa*

con el medio ambiente”. Los proyectos donde se contemplan las líneas, prácticas y/o elementos de Créditos Verdes son los siguientes:

1. Financiamiento a plantaciones sostenibles de macadamia para pequeños productores.
2. Créditos Verdes como estrategia de inclusión financiera en zonas rurales de la República Dominicana.
3. Proyecto “Promoviendo la Competitividad de las Cadenas de Valor Agropecuarias en la República Dominicana”.
4. Gestión de medios de vida como estrategia de inclusión social y financiera de población residente en la frontera.
5. Ampliación del programa de “Educación Financiera para Población Rural”.
6. Implementación de política de responsabilidad social-ambiental del Banco ADOPEM
7. Disminución de la huella de carbono en clientes remotos.
8. Implementación de programas de resiliencia climática y seguro basado en índices
  - Un producto de seguro contra la sequía en la línea noroeste
  - Un producto de seguro contra inundaciones y otras amenazas climáticas en el sur
  - Un producto de seguro paramétrico de cartera rural.

Estos productos se orientan al sector agropecuario de pequeña escala, por ser la actividad económica más importante en zonas rurales de la República Dominicana. Son pobladores de escasos recursos económicos, dependientes de actividades sujetas a riesgos climáticos y cuyas actividades impactan a los ecosistemas y sus servicios, según la forma de ejecución de estas actividades. Existen opciones que se pueden financiar a través de productos MF y que cumplan, sea por sí mismas o en sinergia con otras, los criterios de adaptación basada en ecosistemas y MF:

- Reducir la presión sobre los ecosistemas y los servicios que proveen
- Incrementar la resiliencia socioeconómica de las poblaciones rurales vulnerables al CC
- Reducir riesgos asociados a eventos climáticos en las actividades productivas
- Mediante su implementación, proteger, restaurar o usar la biodiversidad y los ecosistemas de forma sustentable.
- Contribuir al logro de impactos positivos en la economía de las personas en el corto plazo.

## LECCIONES APRENDIDAS

El financiamiento verde son tipos de créditos orientados a proyectos de mitigación y adaptación al cambio climático. En el caso de adaptación, se prioriza mejorar la resiliencia en medios de vida de residentes en comunidades vulnerables, temas como: salud y bienestar, seguridad alimentaria y de los recursos hídricos; así como infraestructura, ecosistemas y servicios eco sistémicos.

El sector de micro finanzas representa una oportunidad y un aliado estratégico en el financiamiento y ejecución de acciones de adaptación, a nivel muy local y en una escala significativa de pequeños productores. El objetivo del programa es *“proporcionar a poblaciones vulnerables rurales y periurbanas, productos y servicios micro financieros que les permitan realizar inversiones en actividades relacionadas con la sostenibilidad de los ecosistemas, mejorando sus ingresos y su resiliencia a los efectos del cambio climático”*.

## CONCLUSIONES

- El cambio climático y sus efectos han dejado de ser tema de conferencias y talleres y se ha convertido en una realidad palpable.
- La mayoría de los clientes de IMF tienen marginación socioeconómica y ubicados en zonas vulnerables, lo cual representa riesgos para la sostenibilidad de sus medios de vida.
- Fomentando líneas de financiamiento que fomenten prácticas sostenibles, se colabora con la salud de ecosistemas agropecuarios y el aumento de ingresos de poblaciones rurales.
- El compromiso institucional es el motor impulsor de las iniciativas “verdes”.

## LITERATURA UTILIZADA

Ibrahim, M.; Echeverría, J.; Sepúlveda, C.; Villanueva, C. 2012. Incentive and market-based mechanisms to promote sustainable land management: framework and tool to assess applicability. Global Mechanism of the United Nations Convention to Combat Desertification, Centro Agronómico Tropical de Investigación y Enseñanza (Catie). (En línea). Consultado el 10 de octubre 2016. Disponible en: <http://www.besnet.world/incentive-and-market-based-mechanisms-promote-sustainable-land-management-framework-and-tool-assess>

Méndez, J. 2014. Eco Crédito: la línea de financiamiento verde del Banco ADOPEM. 22 p. (Mimeografiado).

Pagiola, S. 1995. The effects of subsistence requirements on sustainable land use practices. Presented at the Annual Meeting of the American Agricultural Economics Association. Indianapolis, Indiana. USA.

Tippmann, R.; Fehse, J. 2005. Identification of Investment Opportunities through Payment for Environmental Services. Technical Paper by EcoSecurities Ltd to the Global Mechanism.

