



*Al servicio
de las personas
y las naciones*

Proyecto "Iniciativa Finanzas para la Biodiversidad (BIOFIN): Capítulo de Costa Rica"

Encuesta de interés a **Entidades del Sector Financiero**



INFORME FINAL

RODRIGO MATARRITA VENEGAS

Tabla de Contenidos

1.	Antecedentes	4
2.	Condiciones preliminares	4
2.1.	Definición del instrumento de recolección de información	4
2.2.	Obtención de una muestra de participantes	5
3.	Análisis de Resultados	6
3.1.	Descripción de Resultados de la Parte II	6
3.2.	Descripción de Resultados de la Parte III	8
3.4.	Descripción de Resultados de la Parte V	12
3.5.	Descripción de Resultados de la Parte VI	13
4.	Análisis de Resultados Consolidados	14
5.	Conclusiones y Recomendaciones	17
	Anexo 1.	19
	Anexo 2.	19
	Anexo 3.	19
	Anexo 4.	19
	Anexo 5.	19
	Anexo 6.	19
	Anexo 7.	19
	Anexo 8.	19
	Anexo 9.	19
	Anexo 10.	19
	Anexo 11.	19

1. Antecedentes

El presente informe es una actualización de un trabajo previo realizado en el año 2015, en el marco del desarrollo de las labores correspondientes a los informes 3A y 3B del Proyecto BIOFIN del PNUD y se lleva a cabo por la iniciativa conjunta del Proyecto BIOFIN y de la Cámara Nacional de Finanzas, Inversiones y Crédito y consiste en la sistematización de la información suministrada por entidades afiliadas a la Cámara, en materia concerniente a los gastos, inversiones y créditos relacionados con el medio ambiente y la biodiversidad.

Para ello se elaboró un instrumento de recolección de información que consistió en un cuestionario denominado “Encuesta para detectar interés de las Entidades Financieras en las Finanzas para la Biodiversidad y el Ambiente”, que pretende obtener información sobre los programas, gastos e inversiones realizados por las entidades financieras. Los resultados de dicha encuesta se presentan a continuación.

2. Condiciones preliminares

2.1. Definición del instrumento de recolección de información

Tal y como se hiciera en el año 2015, el instrumento de recolección de información (que se adjunta como el Anexo 1.) está compuesto por seis cuerpos de preguntas. El primero de los cuerpos de información solicitada a la entidad tiene que ver con los datos propios de la organización, en particular, la información del recurso que sirve de contacto y que completa la información, esto con el propósito de poder dar continuidad, en el futuro, a la información suministrada. En el Anexo 2., se incluye la lista de contactos obtenidos.

El segundo cuerpo del instrumento de recolección de información lo constituyen algunos cuestionamientos sobre los Programas Financieros en que mostraría la entidad interés en participar como apoyo a la biodiversidad y al ambiente, con el propósito de calibrar la aceptación sobre estos temas.

En la tercera parte, se solicita información relacionada con los programas financieros de apoyo al ambiente y a la biodiversidad en los que actualmente está involucrada la entidad, con el propósito de obtener información cuantitativa de los recursos desembolsados en las distintas líneas de crédito y fideicomisos de que dispone la entidad.

Los Gastos Corrientes en Biodiversidad constituyen el foco de interés de la Parte IV de la encuesta. El propósito de esta sección es poder cuantificar los montos gastados por la entidad en la compra de servicios de protección del medio ambiente y la biodiversidad a otras empresas y las magnitudes de los gastos asociados a equipos de protección ambiental.

La Parte V trata de las Inversiones en protección ambiental, en procura de determinar, primeramente, si las entidades han realizado inversiones de este tipo y, en segundo lugar, procurar obtener información sobre las magnitudes de dichas inversiones para los dos últimos años, tanto en cuanto a los gastos en Equipos e instalaciones integrados en el proceso productivo (prevención de la contaminación), como en Equipos e instalaciones independientes del proceso productivo (tratamiento de la contaminación fuera del proceso productivo).

Cierra la encuesta, la recolección de información concerniente al interés que mostraría la entidad en dar apoyo a la iniciativa BIOFIN.

2.2. Obtención de una muestra de participantes

La encuesta se hizo circular entre las entidades afiliadas a la Cámara; no obstante, no todas respondieron en los plazos y términos esperados; pese a ello, por considerarse como una continuación a la primera aproximación que se hiciera el año 2015, la información que se ha recabado y que se analiza a continuación se mira como un esfuerzo valioso al que debe dársele continuidad.

La muestra de entidades que participaron en el suministro de información son las siguientes:

- COOOPESERVIDORES, R.L. (*)
- Financiera CAFSA
- Banco Crédito Agrícola de Cartago (*)
- Banco Popular y de Desarrollo Comunal
- Banco Nacional de Costa Rica (*)
- Banco BAC San José

De esta muestra, repitieron la encuesta realizada en el año 2015, el Banco Nacional, el BanCrédito y COOPESEVIDORES; esto significa que, con respecto al esfuerzo hecho en el año 2015, se sumaron el Banco Popular, el BAC y la Financiera CAFSA, pero no llenaron la encuesta el BCR, COOPEMEP, Davivienda, MADAP, MUCAP y Banco LAFISE.

Lo que lleva a plantear un problema de comparabilidad de los datos, dada la marcada diferencia de las muestras obtenidas; de manera que es una razón adicional para considerar que los datos obtenidos deben mirarse como indicios, más que como valores definitivos de los valores

Representando esta muestra un total de 46% de los activos del Sistema Financiero Nacional al cierre a diciembre del 2016, según información de la SUGEF.

Cuadro 1.
Entidades que participaron en la Encuesta

Entidad	2015	2017
Banco de Costa Rica	X	
COOPEMEP, R.L.	X	
COOPESERVIDORES R.L.	X	X
Banco Davivienda (Costa Rica) S.A.	X	
Grupo Mutual	X	
BANCO LAFISE, S.A.	X	
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo (MUCAP)	X	
Banco Nacional de Costa Rica	X	X
Banco Crédito Agrícola de Cartago	X	X
Financiera CAFSA		X
Banco Popular y de Desarrollo Comunal		X
Banco BAC San José		X
TOTAL	9	6

Fuente: Resultado de encuesta a a una muestra a entidades financieras afiliadas a Cámara de Bancos

3. **Análisis de Resultados**

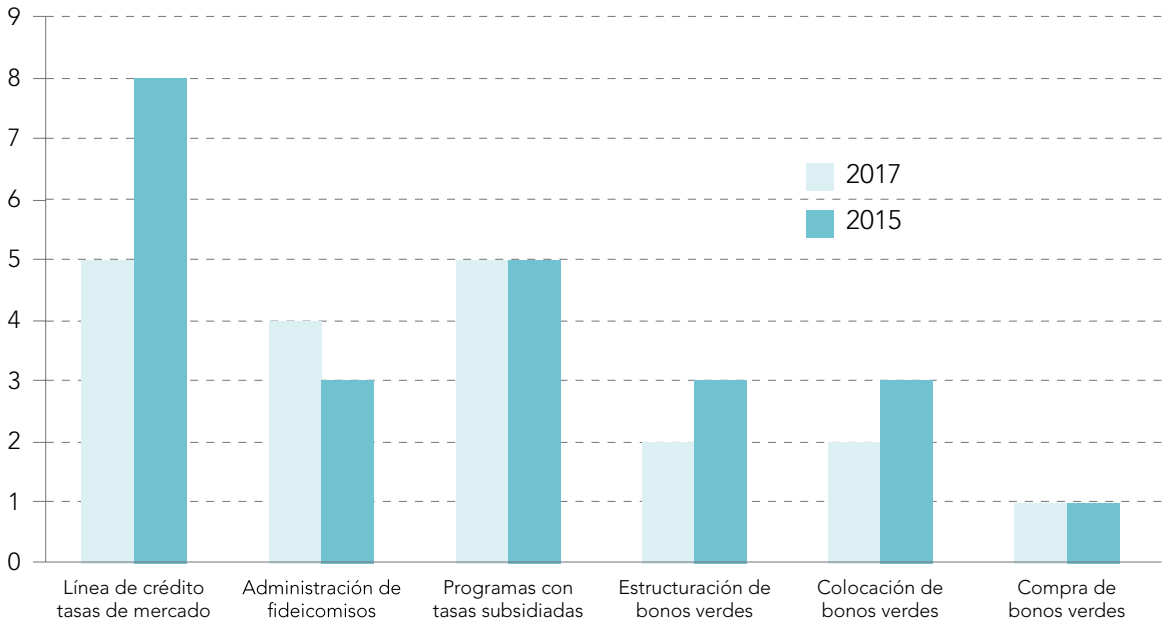
3.1. **Descripción de Resultados de la Parte II**

De las seis entidades que respondieron la encuesta, la totalidad dijo estar interesada en participar en programas de apoyo financiero a las actividades relacionadas con la biodiversidad y el medio ambiente.

Al realizar la consulta, llama la atención que los principales rubros en los que los participantes muestran interés son las posibilidades de administrar operaciones crediticias, tanto aquellas operaciones con tasas

subsidiadas como las pactadas a tasas de mercado. En según términos, los entrevistados dividen sus preferencias en el establecimiento y administración de fideicomisos y en la estructuración y colocación de bonos verdes; situación ésta que no cambia en lo sustancial con los resultados del primer ejercicio realizado en el año 2015.

Gráfico 1.
Interés en alternativas financieras de apoyo a la biodiversidad y al medio ambiente
según resultado de encuesta a una muestra de entidades financieras afiliadas a Cámara de Bancos, cifras en número de observaciones



Fuente: Resultado de encuesta a a una muestra a entidades financieras afiliadas a Cámara de Bancos

3.2. Descripción de Resultados de la Parte III

La Parte III de la encuesta procura información sobre los Programas financieros de apoyo al ambiente y la biodiversidad en los que actualmente está involucrada la entidad.

La primera pregunta que se plantea está relacionada con las líneas de crédito disponibles y los montos, tanto los asignados como tope, como los correspondientes a los montos concedidos en créditos para los años 2105 y 2016.

En Banco Nacional tiene una línea de crédito denominada BN PYME Verde, que está orientado a micro, pequeñas y medianas empresas interesadas en realizar inversiones amigables con el medio ambiente, esta línea de crédito tiene un disponible de US\$40 millones. La Financiera CAFSA tiene disponible suma línea de US\$ 3 millones denominada Ecocrédito. COOPESERVIDORES no aportó información al respecto. El BCAC disponía de líneas de crédito para que las PYMES adquieran equipos y tecnologías de energías limpias y una línea para el financiamiento de transporte público. El BAC tiene disponible una línea por US\$ 200 millones. Finalmente, el BPDC dispone de tres líneas de crédito (Crédito Gestión Ambiental, Planes de Inversión Ambiental y Eco Crédito), con un disponible de 1.806 millones de colones.

Cuadro 2.
Recursos Financieros canalizados por medio de operaciones
de crédito con componente ambiental.
Cifras en millones de colones corrientes

	2015	2016
BNCR	8.030,43	13.976,61
Financiera CAFSA	599,06	816,90
COOPESERVIDORES R.L		
BCAC		
BPDC	4.160,00	891,00
BAC		
Totales	12.798,49	15.684,51

Fuente: Resultado de encuesta a a una muestra a entidades financieras afiliadas a Cámara de Bancos

La siguiente pregunta hace referencia al manejo de fondos en fideicomisos. En este rubro, el Banco Nacional reporta dos fideicomisos: el constituido para la gestión de la Tarjeta SERVIBANCA Verde y otro para el de ECOMARCHAMO. En el año 2015, un desembolso de US\$ 211.900 (poco más de 113 millones de colones al tipo de cambio promedio de 534,6 colones por dólar); para el año 2016, el monto había ascendido a US\$ 256.000 (unos 139 millones de colones al tipo de cambio de 544,6 colones por dólar¹), De esta cifra a Tarjeta SERVIBANCA represento el 95% el primer año analizado y un 98% en el siguiente. Estas cifras son relevantes toda vez que se considere que por este concepto, el programa de Tarjeta Biodiversidad Sostenible (de apoyo al Fondo de Biodiversidad, movilizó un monto de 4,0 millones de colones para el año 2014.

La otra institución que reporta alguna actividad de este tipo es el BCAC, que ha constituido un fideicomiso para la Administración del Proyecto Hidroeléctrico Los Negros por un monto de US\$ 120 millones, de los cuales desembolso US\$ 82 millones en el año 2016.

Otro tipo de actividad que se registra es lo que tiene que ver con “Otros mecanismos financieros”, que, dicho sea de paso, no reportó información en la primera encuesta realizada en el 2015. En esta ocasión, el Banco Nacional reportó actividad por medio de la constitución de Seguros Verdes para automóviles y contra incendios, por un monto de 113.937 millones de colones.

Cuadro 3.
Recursos Financieros canalizados por medio de entidades encuestadas
Cifras en millones de colones corrientes

Tipo de producto	2015	2016
Créditos desembolsados	12.631,0	15.684,5
Desembolsos de Fideicomisos	5,9	44,7
Otros productos financieros (seguros verdes)		113.937,0
Totales	12.636,9	174.281,8

Fuente: Resultado de encuesta a a una muestra a entidades financieras afiliadas a Cámara de Bancos

1 Estos tipos de cambio corresponden al promedio anual reportado por el Banco Central de Costa Rica para cada año.

3.3. Descripción de Resultados de la Parte IV

En esta parte de la encuesta, se obtiene información sobre los Gastos Corrientes en Biodiversidad realizados por las entidades financieras consultadas. La primera pregunta se refiere a las compras de servicios de protección del medio ambiente y la biodiversidad a otras empresas.

Cuadro 4.
Compras de servicios de protección del medio ambiente y la biodiversidad a otras empresas
Cifras en millones de colones corrientes

	2015	2016
Recolección y Tratamiento de residuos por gestores autorizados	3,31	5,57
Limpieza de fosas sépticas y tratamientos de aguas residuales	3,90	3,90
Mediciones y tratamientos de contaminación atmosférica	44,82	14,11
Asesoramiento ambiental técnico o jurídico, certificaciones ambientales	32,58	6,11
Otros gastos exteriores en protección ambiental	5,00	9,80
TOTALES	89,61	39,49

Fuente: Resultado de encuesta a a una muestra a entidades financieras afiliadas a Cámara de Bancos.

Como se aprecia, los rubros de Recolección y tratamiento de residuos y la Limpieza de fosas sépticas y tratamiento de aguas residuales mantiene su nivel, aunque no su importancia relativa, debido al importante gasto registrado en el renglón de Mediciones y tratamientos de contaminación atmosférica en el año 2015 por 45 millones de colones, atribuidos a COOPESERVIDORES. En suma, el gasto total en compras de servicios de protección del medio ambiente y de la biodiversidad se redujo de 89,6 millones de colones en el año 2015 a 39,5 millones de colones en el año 2016, representando con ello una disminución del orden del 55,9%.

Al consultárseles por los Gastos asociados a equipos de protección ambiental, las entidades financieras consultadas, Solamente COOPESERVIDORES reporta algún gastos para los dos años considerados en el rubro de "Consumo de energía en equipos que protejan el medio ambiente y promueven la biodiversidad"; tal como se aprecia en el cuadro que sigue.

La siguiente consulta que se hizo a las entidades participantes de la encuesta, se refiere a los Otros

gastos corrientes asociados a la protección del medio ambiente y mejora de la biodiversidad. En este tipo de gastos se aprecia un incremento del año 2015, en que se gastaron 30,5, millones de colones a 57,8 millones de colones que se gastaron en el año 2016, debido al incremento en el rubro de gastos de personal ocupado en promoción de la biodiversidad y el gasto por pagos por sistemas integrados de gestión, tal como se aprecia en el siguiente cuadro.

Cuadro 5.
Gastos asociados a equipos de protección ambiental
Cifras en millones de colones corrientes

	BNCR	CAFSA	COOPESERVIDORES	BCAC	BPDC	BAC	TOTAL
2015							
Tipo 1							0,00
Tipo 2			3,989				3,99
Tipo 3							0,00
TOTALES	0,00	0,00	3,99	0,00	0,00	0,00	3,99

	BNCR	CAFSA	COOPESERVIDORES	BCAC	BPDC	BAC	TOTAL
2016							
Tipo 1							0,00
Tipo 2			3,98				3,98
Tipo 3							0,00
TOTALES	0,00	0,00	3,98	0,00	0,00	0,00	3,98

- Tipo 1Reparación y mantenimiento de equipos que protejan el medio ambiente y promuevan la biodiversidad
- Tipo 2Consumo de energía en equipos que protejan el medio ambiente y promuevan la biodiversidad
- Tipo 3Consumo de materias primas en equipos que protejan el medio ambiente y promuevan la biodiversidad

Fuente: Resultado de encuesta a a una muestra a entidades financieras afiliadas a Cámara de Bancos.

La siguiente consulta que se hizo a las entidades participantes de la encuesta, se refiere a los Otros gastos corrientes asociados a la protección del medio ambiente y mejora de la biodiversidad. En este tipo de gastos se aprecia un incremento del año 2015, en que se gastaron 30,5, millones de colones a 57,8 millones de colones que se gastaron en el año 2016, debido al incremento en el rubro de gastos de personal ocupado en promoción de la biodiversidad y el gasto por pagos por sistemas integrados de gestión, tal como se aprecia en el siguiente cuadro.

Cuadro 6.
Otros gastos corrientes asociados a la protección del medio ambiente y mejora de la biodiversidad
Cifras en millones de colones corrientes

	2015	2016
Gastos de personal ocupado en promoción de la biodiversidad2	0,84	4,7
Gastos extras por la utilización de productos limpios	0,00	,0
Gastos en productos que protegen el medio ambiente 0	,8	3,8
Pagos por sistemas integrados de gestión	8,85	,1
Gestión y formación medioambiental	0,00	,0
TOTALES3	50,5	7,6

Fuente: Resultado de encuesta a una muestra a entidades financieras afiliadas a Cámara de Bancos.

3.4. Descripción de Resultados de la Parte V

En esta parte se procuró obtener información concerniente a las inversiones en protección ambiental realizadas por las entidades financieras consultadas. Ante la pregunta si se había realizado alguna inversión de este tipo, tres de cinco de los encuestados respondieron afirmativamente y dijeron que no los restantes dos encuestados.

La primera pregunta que se hizo a los encuestados que afirmaron haber realizado inversiones como las señaladas, procuraba determinar las magnitudes de tales inversiones. Los montos consignados en las respuestas revelan que, para el año 2015, el total invertido en Equipos e instalaciones integrados en el proceso productivo para la prevención de la contaminación, ascendió a 456,2 millones de colones, para el siguiente año, la cifra descendió a 116 millones de colones, lo que significó una reducción del orden del 74,6% anual. Siendo esta reducción atribuida a la disminución en los gastos de “Equipo e instalaciones para reducir el consumo de materias primas y energía con finalidad ambiental” que venía realizando el Banco Popular.

Cuadro 7.
Equipos e instalaciones integrados en el proceso productivo (prevención de la contaminación)
Cifras en colones corrientes

	2013	2014	2015	2016
Equipos e instalaciones para reducir las emisiones de contaminantes atmosféricos	15,0	15,0	126,06	2,0
Equipos e instalaciones para la prevención de las aguas residuales				
Equipos e instalaciones que generan menos residuos				
Equipos e instalaciones para prevenir la contaminación en suelos y aguas				
Equipos e instalaciones para reducir los ruidos y vibraciones				
Equipos e instalaciones para el ahorro y la reutilización del agua	0,22	2,02	0,00	,0
Equipos e instalaciones para reducir el uso de materias primas contaminantes				26,0
Equipos e instalac. reducir el consumo de materias primas y energía con finalidad ambiental		17,0	310,0	
Equipos e instalaciones para aplicar procesos de producción más caros y menos contaminantes2				8,0
Otros equipos e instalaciones. Especificar				
TOTALES1	5,25	4,04	56,0	116,0

Fuente: Resultado de encuesta a una muestra a entidades financieras afiliadas a Cámara de Bancos.

Como complemento a la información anterior, se consultó sobre los gastos en inversiones correspondientes a Equipos e instalaciones independientes del proceso productivo, en particular, para el tratamiento de la contaminación fuera del proceso productivo. En este sentido todas las respuestas brindadas por los encuestados fueron nulas.

3.5. Descripción de Resultados de la Parte VI

Esta sección se estableció con el propósito de explorar la anuencia de parte de las entidades entrevistadas para mantener un nexo continuo con el Proyecto BIOFIN. Salvado el caso del BAC, que dijo no estar interesado en participar de mesas de trabajo organizadas por BIOFIN, el resto de las entidades, en esta y en las otras preguntas realizadas mostró total disposición a colaborar, a ser informadas tanto sobre el boletín de BIOFIN, como de las oportunidades que pudieran darse en el futuro de participar de iniciativas y del impulso de proyectos y alternativas de apoyo a los temas comprendidos en la iniciativa de BIOFIN.

4. Análisis de Resultados Consolidados

El trabajo realizado y la información obtenida permiten consolidar datos de los movimientos financieros realizados por las entidades encuestadas, ya fueran estos movimientos originados en la concesión de operaciones crediticias; ya fueren por gastos y erogaciones realizadas por las entidades como parte de su normal gestión operativa.

Desde esta perspectiva, las operaciones de crédito y de intermediación financiera son las que concentran la mayor parte, con un monto de 12.631 millones de colones para el año 2015, siendo que para el año 2016 este monto aumentó hasta alcanzar una cifra de 15.684 millones de colones. Sin embargo, se observa un movimiento interesante y es la consideración de nuevos tipos de operaciones con componente ambiental.

En particular, debido a la acción del Banco Nacional, aparecen operaciones derivadas de desembolsos provenientes de fideicomisos por una cifra que alcanzó a ser de 5,86 millones de colones en el año 2015 y ascendió a 44.660 millones de colones en el año 2016, merced a la participación del Fideicomiso de Administración del Proyecto Hidroeléctrico Los Negros, por parte del BCAC².

En el mismo sentido, el Banco Nacional introduce, en el año 2016 la confección de “seguros verdes” para automóviles y contra incendios, por una cifra que alcanzó los 113.937 millones de colones para el año 2016, lo que significó el 65,3% de la movilización de recursos financieros por parte de las Entidades Financieras entrevistadas-

2 Dada la reconversión del BCAC en un banco de fomento, de acuerdo al proyecto de Ley que se discute en la Asamblea Legislativa, es probable que este fideicomiso pase a ser administrado por otro banco del Estado.

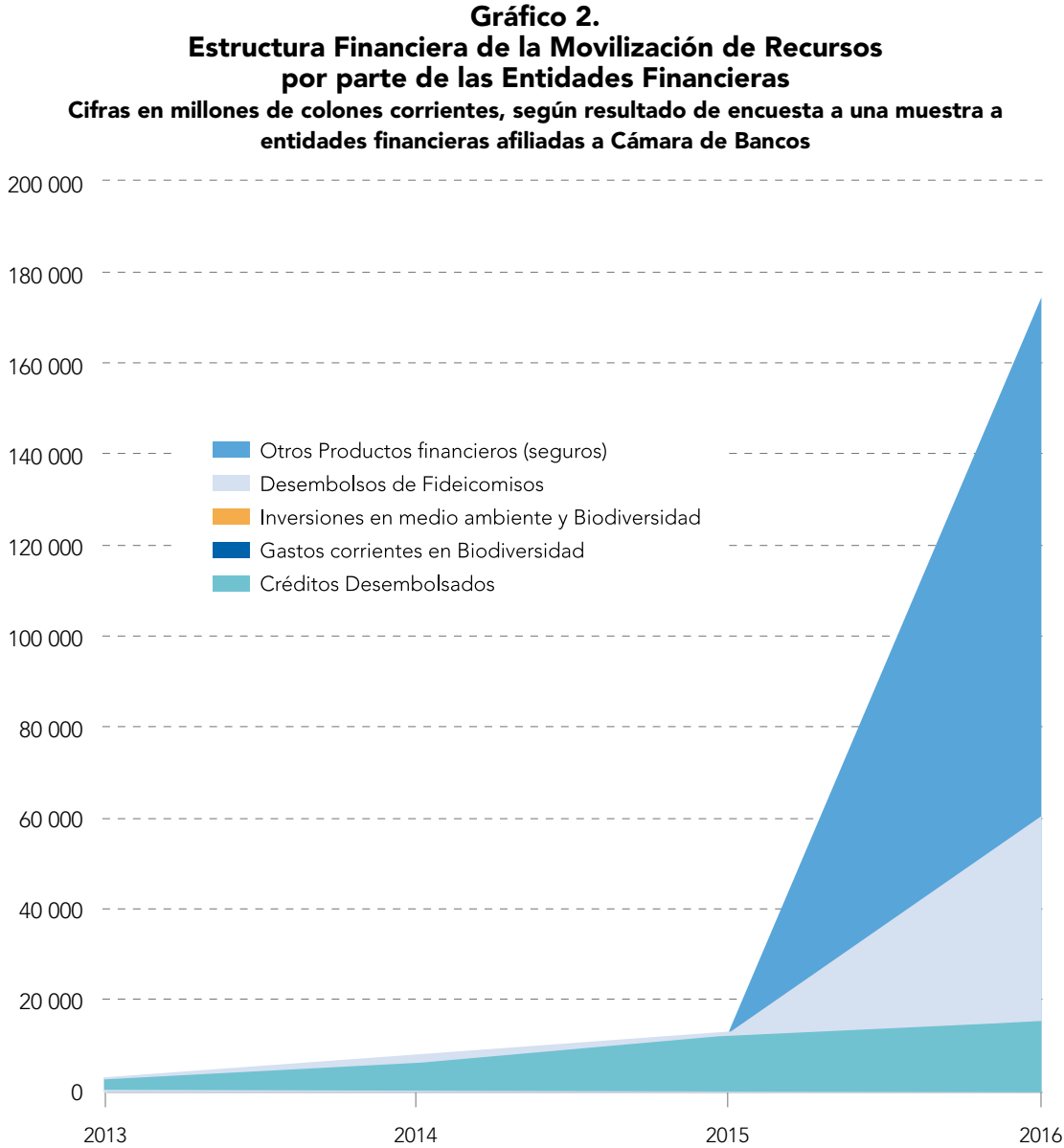
Cuadro 8.
Movilización de Recursos Financieros por parte
de las Entidades Financieras
Cifras en colones corrientes

	20132	014	2015	2016
Créditos Desembolsados 2	.656,806	.608,801	2.631,03	15.684,51
Porcentaje	76,0%9	1,3%	95,6%9	,0%
Desembolsos de Fideicomisos5			,864	4.660,25
Porcentaje			0,04%2	5,6%
Otros Productos Financieros (seguros)				113.937,00
Porcentaje				65,3%
Gastos corrientes en Biodiversidad	524,90	502,64	124,09	101,09
Porcentaje	15,0%6	,9%0	,9%0	,1%
Compras de servicios de protección	81,634	0,62	89,613	9,49
equipos de protección ambiental 3	92,173	90,003	,993	,98
Otros gastos corrientes 5	1,10	72,023	0,50	57,62
Inversiones en medio ambiente y Biodiversidad	313,14	124,10	456,00	116,00
Porcentaje	9,0%	1,7%	3,5%	0,1%
Equipos e instalaciones integrados en el proceso productivo (prevención de la contaminación)	15,2	54	456,001	16,00
Equipos e instalaciones independientes 2 del proceso productivo (tratamiento de la contaminación fuera del proceso productivo)	97,947	0,10	0,00	0,00
Total de Recursos Financieros en medio Ambiente y Biodiversidad	3.494,83	7.235,54	13.216,98	174.498,85

Fuente: Resultado de encuesta a a una muestra a entidades financieras afiliadas a Cámara de Bancos.

Los Gastos Corrientes Totales en Biodiversidad fueron por una suma de 124 millones de colones en el año 2015, cifra que disminuyó a 101 millones en el año siguiente, un 18,5% menos que el año anterior. Los montos registrados en Gastos de Capital (en Inversiones) también se redujeron, pero en un 74,6%, para llegar, al cierre del año 2016, a una cifra de 116 millones de colones.

En suma, las entidades financieras que brindaron alguna información dicen haber movilizado, en el año 2016, recursos financieros por un monto total de 174-498,9 millones de colones, una cifra 13 veces más alta que la registrada el año precedente.



Fuente: Resultado de encuesta a a una muestra a entidades financieras afiliadas a Cámara de Bancos.

5. Conclusiones y Recomendaciones

Al término de esta investigación se pueden obtener algunas conclusiones importantes.

- i. En primer término, por las cifras y la información aportada, la encuesta realizada marca la continuación del hito que se fijara con la realización de la primera encuesta de este tipo, pues revela una información que si bien existe y es real, permanece en la sombra de la invisibilidad pues desprende que el gasto en medio ambiente y en biodiversidad efectuado por el sector privado no es invisible, sino que es una realidad que subyace, latente e imperceptible, pero efectiva.
- ii. Pese al reconocimiento de que las cifras son parciales e incompletas, más aun considerando que no todas las entidades adscritas a la Cámara de Bancos respondieron la encuesta y que algunas de aquellas que lo hicieron la primera vez, no lo hicieron para la segunda encuesta; las cifras resultan ser valiosas, toda vez que se miran como la continuación de un primer esfuerzo de sistematización de la evidencia que se procuraba medir; y abre la puerta para considerar la necesidad de mecanismos, cuando no un marco institucional específico, que emprenda la urgente labor de sistematizar la información disponible (evidente o subyacente) en un todo armonioso, estándar y con clasificaciones homogéneas y homologadas, que sea útil y práctica para la toma de decisiones y la orientación de acciones de política económica en materia de medio ambiente y de la biodiversidad.

En cuanto a las recomendaciones, se puede establecer la necesidad de constituir la aplicación del mecanismo de recolección empleado (u otros similares), como un **esfuerzo continuo**, mediante el concurso no solo de la Cámara de Bancos y sus entidades agremiadas; sino con el marco institucional ya establecido por el Ministerio de Hacienda, el MINAE, el MIDEPLAN y el PNUD; y aun considerar la posibilidad de incorporar el apoyo de instituciones académicas universitarias; de forma que se pueda ir creando una base de datos y de recopilación de información en los temas atinentes y abordados en este primer esfuerzo.

En este sentido, a esta recomendación que se mantiene del primer informe, es conveniente señalar que la muestra y el esfuerzo puede limitarse a un número definido de participantes y no como un numerus apertus que resulta ser desgastante e infructuoso.

Una muestra compuesta por el Banco Nacional, el Banco de Costa Rica, el Banco Popular y el BAC, representarían aproximadamente el 60% de los activos del Sistema Financiero, siendo que estas son las entidades que mayormente se han identificado con el tema ambiental como parte de sus estrategias de

desarrollo, llegando, incluso, algunas de ellas a diferenciarlo de las acciones correspondientes de lo que se ha denominado la Responsabilidad Social Empresarial. A este grupo podría sumarse el esfuerzo de incorporar a COOPESERVIDORES, quien se ha distinguido por ser una de las pocas entidades que ha respondido en las dos ocasiones en las que se ha recogido información por medio de la encuesta.

Como corolario de la investigación hecha, no es ocioso mencionar la oportunidad de establecer alguna relación con el CONASSIF o SUGEF para empezar a introducir algunas pautas de contabilización o clasificación de cuentas de las operaciones con componentes ambientales, de manera que pueda confeccionarse un manual básico de cuentas de los rubros que deben incluirse en la medición de los datos que se solicitan en una encuesta como la presentada. De esta manera los datos serán más confiables y presumiblemente mayores delo que hasta ahora se ha procesado.

Anexo 1.

ENCUESTA PARA DETECTAR SU INTERÉS EN LAS FINANZAS PARA LA BIODIVERSIDAD/ AMBIENTE

En proyecto BIOFIN (Finanzas Para La Biodiversidad) es una iniciativa del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) en varios países, incluyendo a Costa Rica. Dicho programa busca establecer la estructura financiera local para el soporte financiero de la biodiversidad, con el propósito de establecer los requerimientos de recursos y los mecanismos financieros que aseguren un modelo sustentable de preservación y fomento de la biodiversidad/ambiente.

Es importante conocer su interés en participar en alguna iniciativa que pueda derivarse del plan de movilización de recursos que Biofin preparará , o bien, recibir de su parte alguna sugerencia sobre programas financieros relacionados con este tema que considere se pueden impulsar.

Por eso es importante conocer los programas que desde las entidades financieras se llevan a cabo relacionados con el ambiente/con la biodiversidad, tanto desde el punto de vista de los programas crediticios o por medio de fideicomisos u otros servicios financieros que se brinden al sector ambiente/ biodiversidad.

Por último nos interesa recoger información sobre los programas ambientales de su institución.

En virtud de lo anterior, le agradeceremos complete los siguientes datos.

I Parte. Datos de la institución

Nombre de la entidad
Persona encargada de completar la encuesta / Puesto que desempeña
Correo electrónico
Teléfonos; Profesional / Móvil

II PARTE: Programas financieros en que le gustaría participar de apoyo a la biodiversidad/ambiente

- () No nos interesa participar en ninguna iniciativa financiera relacionada con el sector biodiversidad/ambiente
- () Si nos interesa participar en iniciativa financiera relacionada con el sector biodiversidad/ambiente

Detalle a continuación en qué tipo de programa estaría interesado (Por favor marque con una X)

- () Línea de crédito tasas de mercado
- () Administración fideicomisos
- () Programa con tasa de interés subsidiadas
- () Estructuración de "bonos verdes"
- () Colocación de "bonos verdes"
- () Compra de "bonos verdes"
- () Otro. Cite

- () ¿Le interesa algún sector del ambiente en especial? Cite.

III PARTE: Programas financieros de apoyo al ambiente/la biodiversidad en los que hoy están involucrado

Anote a la par de cada rubro que se detalla el nombre del programa, un resumen del mismo, y el monto en miles de colones.

3. A LÍNEAS DE CRÉDITO DISPONIBLES. (COMERCIAL Y CONTROL DE INFORMACION)

Nombre del programa / línea de crédito	Descripción	Monto del programa o línea	Recursos desembolsados 2015	Recursos desembolsados 2016
1-				
2-				
3-				
4-				
5-				
6-				
ADICIONE FILAS SI LO NECESITA				

3. B ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS RELACIONADOS CON AMBIENTE/BIODIVERSIDAD

Nombre del fideicomiso	Descripción	Monto recursos administrados	Recursos desembolsados 2015	Recursos desembolsados 2016
1-				
2-				
3-				
4-				
5-				
6-				
ADICIONE FILAS SI LO NECESITA				

3. C ALGÚN OTRO MECANISMO FINANCIERO USADO

Nombre del programa	Descripción	Monto recursos administrados	Recursos desembolsados 2015	Recursos desembolsados 2016
1-				
2-				
3-				
4-				
5-				
6-				
ADICIONE FILAS SI LO NECESITA				

IV. Parte. Gastos Corrientes en Biodiversidad

Anote a la par de cada rubro que se detalla el monto aproximado en miles de colones, gastado para los años que se especifican

4. A Compras de servicios de protección del medio ambiente y la biodiversidad a otras empresas

	2015	2016
1- Recolección y tratamiento de residuos por gestores autorizados.		
2- Limpieza de fosas sépticas, analíticas y tratamientos de aguas residuales		
3- Mediciones y tratamientos de contaminación atmosférica		
4- Asesoramiento ambiental técnico o jurídico, certificaciones ambientales		
5- Otros gastos exteriores en protección ambiental. Especificar:		

4. B Gastos asociados a equipos de protección ambiental

	2015	2016
1- Reparación y mantenimiento de equipos que protejan el medio ambiente y promuevan la biodiversidad		
2- Consumo de energía en equipos que protejan el medio ambiente y promuevan la biodiversidad		
3- Consumo de materias primas en equipos que protejan el medio ambiente y promuevan la biodiversidad		

4. C Otros gastos corrientes asociados a la protección del medio ambiente y mejora de la biodiversidad

	2015	2016
1- Gastos de personal ocupado en actividades de protección ambiental y de promoción de la biodiversidad		
2- Gastos extras por la utilización de productos limpios (detergentes sin fosfatos, combustibles con bajo contenido en azufre, productos sin CFC...)		
3- Gastos en productos que protegen el medio ambiente (contenedores de residuos, doble acristalamiento, bolsas de basura, etc.)		
4- Pagos por sistemas integrados de gestión		
4- Gestión y formación medioambiental		

V Parte. Inversiones en protección ambiental

Se debe contabilizar la inversión efectuada en los años 2013-2014, aunque el periodo de ejecución sea superior al año.

¿Se ha realizado alguna inversión en la institución en los años 2013-14?

SÍ () NO () (Pase a Parte VI)

5. A Equipos e instalaciones integrados en el proceso productivo (prevención de la contaminación)

Equipos integrados en el proceso productivo son aquellos que tienen una doble finalidad, industrial y de control de la contaminación. En el caso de adquisición de un nuevo equipo integrado, el gasto a considerar es exclusivamente el coste correspondiente al control de la contaminación (sobrecoste). En el caso de modificación de equipos existentes, el gasto a considerar es el coste total de la modificación para el control de la contaminación. Anote a la par de cada rubro que se detalla el monto aproximado en miles de colones, gastado para los años que se especifican.

	2015	2016
1- Equipos e instalaciones para reducir las emisiones de contaminantes atmosféricos		
2- Equipos e instalaciones para la prevención de las aguas residuales		
3- Equipos e instalaciones que generan menos residuos		
4- Equipos e instalaciones para prevenir la contaminación en suelos y aguas		
5- Equipos e instalaciones para reducir los ruidos y vibraciones		
6- Equipos e instalaciones para el ahorro y la reutilización del agua		
7- Equipos e instalaciones para reducir el uso de materias primas contaminantes		
8- Equipos e instalaciones para reducir el consumo de materias primas y energía con finalidad ambiental		
9- Equipos e instalaciones para aplicar procesos de producción más caros y menos contaminantes		
10- Otros equipos e instalaciones. Especificar:		

5. B Equipos e instalaciones independientes del proceso productivo (tratamiento de la contaminación fuera del proceso productivo)

Equipos independientes o no integrados son aquellos que operan fuera del proceso de producción y están destinados a reducir la descarga de contaminantes originados durante dicho proceso. Hay que considerar el precio de compra del equipo, las grandes reparaciones efectuadas en los equipos existentes y el coste de construcción de la instalación realizado por la propia empresa, incluyendo, en su caso, los costes relativos al diseño, el montaje del equipo y la compra del terreno necesario para la ubicación. Anote a la par de cada rubro que se detalla el monto aproximado en miles de colones, gastado para los años que se especifican.

	2015	2016
1- Emisiones al aire (reducción, tratamiento, eliminación, medición, etc.)		
2- Aguas residuales (almacenamiento, transporte, tratamiento, medición, contaminación térmica, etc.)		
3- Residuos (almacenamiento, transporte, tratamiento, reducción, compactación)		
4- Suelos, aguas subterráneas y aguas superficiales (descontaminación de suelos, tratamiento, prevención, medición)		
5- Suelos, aguas subterráneas y aguas superficiales (descontaminación de suelos, tratamiento, prevención, medición)		
6- Ruidos y vibraciones (reducción, medición)		
7- Naturaleza y paisaje (repoblación, recuperación de paisajes, estructuras para la protección de animales...)		
8- Otros ámbitos (radiaciones, gestión). Especificar:		

VI Parte. Solicitud de apoyo a la iniciativa BIOFIN

De acuerdo con el Proyecto BIOFIN, se establecen oportunidades de mejora en concordancia con la participación de los distintos actores. Le agradecemos complete los siguientes espacios.

	Sí	No
Estaría dispuesto a recibir información adicional de los avances del Proyecto BIOFIN		
Le interesa recibir el Boletín de BIOFIN		
Estaría interesado en recibir información de oportunidades financieras relacionadas con proyectos de la iniciativa BIOFIN		
Estaría dispuesto a participar de mesas de trabajo, seminarios y simposios dentro del marco de la iniciativa BIOFIN		

Anexo 2.

Listado de contactos en entidades que completaron la encuesta

COOPESERVIDORES R.L. Anabelle Calderón Villalobos, Gerente de Relaciones Corporativas acalderon@cs.fi.cr 2243-9694, 8825-6143	Financiera CAFSA Oficial Gestión de la calidad amarin@cafsa.fi.cr 2547-5518
Banco Crédito Agrícola de Cartago Ronald Martínez Saborío Subgerente Comercial Ronald.martinez@bancreditocr.com 2212-7805	Banco Popular y de Desarrollo Comunal Martín Alfaro Artavia Asistente Gerencia General malfaro@bp.fi.cr 2211-7897 / 8821-1774
Banco Nacional de Costa Rica Karla Sanabria Méndez, Ejecutiva de Responsabilidad Social ksanabria@bn-cr.fi.cr 2523-6462 o 2523-6424	BANCO BAC CREDOMATIC Luis Mastroeni Gerente de Sostenibilidad lmastroenic@bacsan-jose.com 70707175

Anexo 3.

Preferencias de interés de apoyo financiero a la biodiversidad y el medio ambiente

	BNCR	CAFSA	COOPESERVIDORES	BCAC	BPDC	BAC	TOTAL
Interés en participar							
No interesa participar							0
Sí le interesa participar	1	1	1	1	1	1	6
Tipo de programa de interés							
Línea de crédito a tasas de mercado	1		1	1	1	1	5
Administración de fideicomisos	1		1	1	1		4
Programas con tasas subsidiadas	1	1	1		1	1	5
Estructuración de bonos verdes	1				1		2
Colocación de bonos verdes	1				1		2
Compra de bonos verdes	1						1
Otro							0
Comentarios							
Carbono neutralidad							
Energías limpias							
Proyectos de transformación ambiental enfocados a PYMES y Sector Municipal							

Anexo 4.

Recursos canalizados por medio de operaciones crediticias con componente ambiental por parte de entidades financieras

Cifras en colones corrientes

Entidad	Nombre del programa / Línea de Crédito	Descripción	Monto del Programa o Línea de Crédito	Recur. Desemb. en el año 2015	Recur. Desemb. en el año 2016
BNCR	Programa BN Pyme Verde	Programa dirigido a micro, pequeñas y medianas empresas interesadas en realizar inversiones amigables con el medioambiente, también se puede extender a otros segmentos comerciales. Tasa de interés diferenciada	US\$40,000,000.00	US\$ 14,745,547.86	US\$25,663,991.14
Financiera CAFSA	ECOCRÉDITO (Crédito Ecológico)	Programa Mi pyme Verdes Eficiencia Energética compra de activos fijo	US\$ 3.000.000	US\$ 1.100.000	US\$ 1.500.000
COOPESERVIDORES	N.A.				
Banco Crédito Agrícola de Cartago	Crédito Directo y Renovación	Financiamiento con tasas preferenciales a PYMES en general e incluye adquisición y uso de energías limpias	n.a	n.a	n.a
	Buses (Transporte Público)	Buses nuevos no contaminantes	n.a	n.a	n.a
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Líneas de crédito con planes de inversión ambiental		1.806 millones colones	4160 mm	891 mm
	Crédito Gestión Ambiental	En el caso de créditos en dólares se financia a personas físicas o jurídicas que se ubiquen en el sector exportador y no exportador, cuenten con capacidad financiera para afrontar devaluaciones inesperadas y que sean generadores de dólares.			
	Planes de Inversión	Manejo de recursos hídricos, Manejo y disposición de residuos sólidos. Generación de energía limpia. Eficiencia energética. Disminución de emisiones de carbono al ambiente. Conservación y mejora ambiental			
	Eco Crédito	Dirigido a personas físicas para la compra de paneles solares, sistemas eficientes para agua, cambio de luminarias, sustitución de sanitarios.			
BAC CREDOMATIC	Línea de Créditos Verdes	Fondos del FMO para colocar en iniciativas o preyectos verdes o que reduzcan al menos un 20% de emisiones de CO2	US\$ 200 millones		
		Fondos del peaje bancario para iniciativas o inversiones verdes, energía renovable, eficiencia energética	US 100 millones		
TOTALES (millones de colones)			1.806,63	12.631,03	15.684,51

Anexo 5.

Recursos administrados por medio de fideicomisos con componente ambiental
Cifras en colones corrientes

	Nombre del Fideicomiso	Descripción	Monto del Fideicomiso	Recur. Desemb. en el año 2015	Recur. Desemb. en el año 2016
BNCR	Tarjeta servibanca Verde	Tarjeta de débito en asocio con el Fondo de Financiamiento Forestal de Costa Rica (FONAFIFO), que tiene como objetivo donar al Fondo de Biodiversidad Sostenible, un 10% de la comisión ganada por el Banco Nacional	n/a	US\$ 200.902	US\$ 250.364
	Ecomarchamo	Es un marchamo ecológico diseñado en conjunto con FONAFIFO para apoyar al Fondo de Biodiversidad Sostenible y a su vez motivar al público a mitigar la emisión de gases de efecto invernadero de sus vehículos	N-D	US\$ 10.962	US\$ 5.630
Financiera CAFSA	Ninguno				
BACCREDOMATIC	Ninguno				
COOPESERVIDCORES	Ninguno				
BCAC	Administración Proyecto Hidroeléctrico Los Negros	Energía	US\$ 120 millones		US\$ 82 millones
BPDC	Ninguno				
	1.BNCR-Banco Improsa y Coneléctricas RL	Proyecto Hidroeléctrico Coneléctricas			
	2. BNCR-Banco Improsa y Coopelesca	Generación de Electricidad amigable con el medio ambiente			
	3. BNCR-Banco BCT-Fila de Mogote DCR RL	Generación de Electricidad amigable con el medio ambiente			
	4. BNCR-Banco Improsa-Tilawind Corporation S.A.	Generación de Energía Eólica amigable con el ambiente			
TOTALES (en millones de colones)			65.352,00	5,86	44.660,25

Anexo 6.

Otros productos financieros con componente ambiental ofrecidos por las entidades entrevistadas

Entidad	Otro mecanismo financiero	Descripción	Monto del Programa o Línea de Crédito	Recur. Desemb. en el año 2015	Recur. Desemb. en el año 2016
BNCR	Seguros verdes automóviles	Seguro colectivo de automóviles que administra la Corredora del Banco Nacional y en donde no se usa papel, todo se ejecuta en línea.	N.D.	N.D	73.477.000.000,00
	Seguro verde de incendio	Seguro colectivo de incendio que administra la Corredora del Banco Nacional y en donde no se usa papel, todo se ejecuta en línea.	N.D.	N.D.	40.460.000.000,00
Financiera CAFSA	Ninguno				
COOPESERVIDORES	Ninguno				
BCAC	Ninguno				
BPDC	Ninguno				
BAC CREDOMATIC	Ninguno				
TOTALES (en millones de colones)					113.937,00

Anexo 7.

Compras de servicios de protección del medio ambiente y la biodiversidad a otras empresas
Cifras en colones corrientes

	BNCR	CAFSA	COOPESERVIDORES	BCAC	BPDC	BAC	TOTALES
2015							
Recolección y Tratamiento de residuos por gestores autorizados			3,31				3,31
Limpieza de fosas sépticas y tratamientos de aguas residuales					3,90		3,90
Mediciones y tratamientos de contaminación atmosférica			44,82				44,82
Asesoramiento ambiental técnico o jurídico, certificaciones ambientales			32,58				32,58
Otros gastos exteriores en protección ambiental		5,00					5,00
TOTALES	5,00	0,00	80,71	0,00	3,90	0,00	89,61

	BNCR	CAFSA	COOPESERVIDORES	BCAC	BPDC	BAC	TOTALES
2016							
Recolección y Tratamiento de residuos por gestores autorizados			5,57				5,57
Limpieza de fosas sépticas y tratamientos de aguas residuales					3,90		3,90
Mediciones y tratamientos de contaminación atmosférica			14,11				14,11
Asesoramiento ambiental técnico o jurídico, certificaciones ambientales	5,00		1,11				6,11
Otros gastos exteriores en protección ambiental	9,80						9,80
TOTALES	14,80	0,00	20,79	0,00	3,90	0,00	39,49

Anexo 8.

Gastos asociados a equipos de protección ambiental
Cifras en colones corrientes

	BNCR	CAFSA	COOPESERVIDORES	BCAC	BPDC	BAC	TOTAL
2015							
Tipo 1							0,00
Tipo 2			3,989				3,99
Tipo 3							0,00
TOTALES	0,00	0,00	3,99	0,00	0,00	0,00	3,99

	BNCR	CAFSA	COOPESERVIDORES	BCAC	BPDC	BAC	TOTAL
2016							
Tipo 1							0,00
Tipo 2			3,98				3,98
Tipo 3							0,00
TOTALES	0,00	0,00	3,98	0,00	0,00	0,00	3,98

Anexo 9.

Otros gastos corrientes asociados a la protección del medio ambiente y mejora de la biodiversidad
Cifras en colones corrientes

	BNCR	CAFSA	COOPESERVIDORES	BCAC	BPDC	BAC	TOTALES
2015							
Gastos de personal ocupado en promoción de la biodiversidad				20,82			20,82
Gastos extras por la utilización de productos limpios							0,00
Gastos en productos que protegen el medio ambiente					0,83		0,83
Pagos por sistemas integrados de gestión	6,12		2,73				8,85
Gestión y formación medioambiental							0,00
TOTALES	6,12	0,00	23,55	0,00	0,83	0,00	30,50

	BNCR	CAFSA	COOPESERVIDORES	BCAC	BPDC	BAC	TOTALES
2016							
Gastos de personal ocupado en promoción de la biodiversidad				44,68			44,68
Gastos extras por la utilización de productos limpios							0,00
Gastos en productos que protegen el medio ambiente				2,00	1,83		3,83
Pagos por sistemas integrados de gestión	6,12		2,99				9,11
Gestión y formación medioambiental							0,00
TOTALES	6,12	0,00	49,67	0,00			57,62

Anexo 10.

Equipos e instalaciones integrados en el proceso productivo (prevención de la contaminación)
Cifras en colones corrientes

	BNCR	CAFSA	COOPESERVIDORES	BCAC	BPDC	BAC	TOTALES
2015							
A					126,00		126,00
B							0,00
C							0,00
D							0,00
E							0,00
F					20,00		20,00
G							0,00
H					310,00		310,00
I							0,00
J							0,00
TOTALES	0,00	0,00	0,00	0,00	456,00	0,00	456,00

	BNCR	CAFSA	COOPESERVIDORES	BCAC	BPDC	BAC	TOTALES
2016							
A					62,00		62,00
B							0,00
C							0,00
D							0,00
E							0,00
F							0,00
G					26,00		26,00
H							0,00
I					28,00		28,00
J							0,00
TOTALES	0,00	0,00	0,00	0,00	116,00	0,00	116,00

- A Equipos e instalaciones para reducir las emisiones de contaminantes atmosféricos
- B Equipos e instalaciones para la prevención de las aguas residuales
- C Equipos e instalaciones que generan menos residuos
- D Equipos e instalaciones para prevenir la contaminación en suelos y aguas
- E Equipos e instalaciones para reducir los ruidos y vibracione
- F Equipos e instalaciones para el ahorro y la reutilización del agua
- G Equipos e instalaciones para reducir el uso de materias primas contaminantes
- H Equip. e instalac. reducir el consumo de materias primas y energía con finalidad ambiental
- I Equipos e instalaciones para aplicar procesos de producción más caros y menos contaminantes
- J Otros equipos e instalaciones.

Anexo 11.

Equipos e instalaciones independientes del proceso productivo (tratamiento de la contaminación fuera del proceso productivo)
Cifras en colones corrientes

	BNCR	CAFSA	COOPESERVIDORES	BCAC	BPDC	BAC	TOTALES
2015							0,00
A							0,00
B							0,00
C							0,00
D							0,00
E							0,00
F							0,00
G							0,00
H							0,00
TOTALES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	BNCR	CAFSA	COOPESERVIDORES	BCAC	BPDC	BAC	TOTALES
2016							0,00
A							0,00
B							0,00
C							0,00
D							0,00
E							0,00
F							0,00
G							0,00
H							0,00
TOTALES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- A Emisiones al aire (reducción, tratamiento, eliminación, medición, etc.)
- B Aguas residuales (almac., transporte, tratamiento, medición, contam. térmica, etc.)
- C Residuos (almacenamiento, transporte, tratamiento, reducción, compactación)
- D Suelos, aguas subterráneas y aguas superficiales
- E Suelos, aguas subterráneas y aguas superficiales
- F Ruidos y vibraciones (reducción, medición)
- G Naturaleza y paisaje
- H Otros ámbitos (radiaciones, gestión). Especificar

