

TAXONOMÍA DE FINANZAS SOSTENIBLES COSTA RICA

Pilotajes en el sector financiera
Presentación del plan de trabajo de los pilotajes



MINISTERIO DE
AMBIENTE Y ENERGÍA

GOBIERNO
DE COSTA RICA



CON EL APOYO DE



Agenda

- 01** GRUPOS DE TRABAJO PILOTOS
- 02** OBJETIVO, METODOLOGÍA Y PLAN DE TRABAJO
- 03** REQUISITOS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES DE PARTICIPACIÓN
- 04** PROCESO DE PILOTAJE
- 05** GRUPO 1: Banca
(ACTIVIDADES, REQUISITOS DE INFORMACIÓN Y CRONOGRAMAS)
- 06** GRUPO 2: Seguros
(ACTIVIDADES, REQUISITOS DE INFORMACIÓN Y CRONOGRAMAS)
- 07** GRUPO 3: Inversión
(ACTIVIDADES, REQUISITOS DE INFORMACIÓN Y CRONOGRAMAS)
- 08** FORTALECIMIENTO DE CAPACIDADES
(OTROS PARTICIPANTES FUERA DEL PILOTO)



1

Grupos de trabajo pilotos



Organización: Grupos de trabajo

GRUPO 1 Banca

7 entidades financieras

Coordinación
UNEP-FI
SUGEF

Observador
SUGEF

**Expertos
técnicos**
Ambire Global

GRUPO 2 Seguros

3 aseguradoras

Coordinación
UNEP-FI
SUGESE

Observador
SUGESE

**Expertos
técnicos**
Ambire Global

GRUPO 3 Inversión

1 fondo de inversión & 1
fondo de pensiones

Coordinación
UNEP-FI
SUGEVAL
SUPEN

Observadores
SUGEVAL
SUPEN

**Expertos
técnicos**
Ambire Global

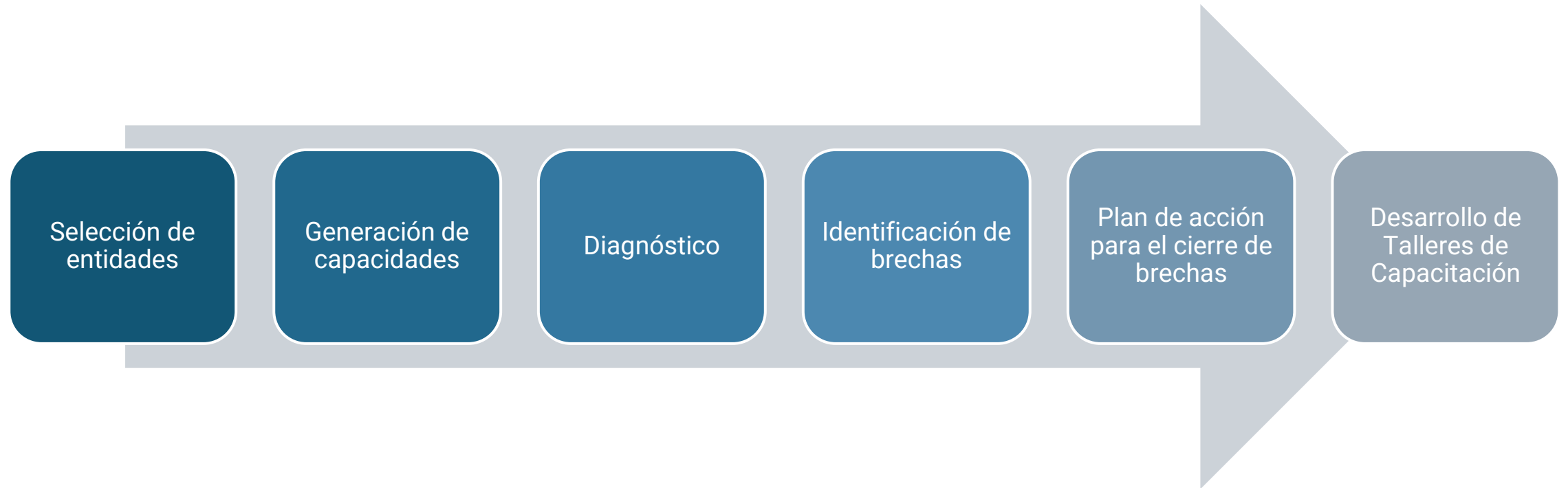
2

Objetivo, metodología y plan de trabajo



Objetivo y metodología general

Desarrollar los pilotos de implementación para reforzar las capacidades de las instituciones financieras del mercado con el fin de generar recomendaciones y guías que faciliten la implementación de la Taxonomía de Finanzas Sostenibles de Costa Rica en el sector financiero del país



Plan de trabajo



1

Identificación y selección de entidades financieras

Entidades Públicas o Privadas: 6 Entidades Financieras – 3 Aseguradoras – 2 Fondos de Inversión y 1 Fondo de Pensiones



2

Generación de capacidades previas

Capacitación sobre el uso de la taxonomía para promover la sostenibilidad en las líneas de negocio correspondientes



3

Diagnóstico, selección y alineación de actividades económicas por sector de la taxonomía

Caracterización de las entidades financieras, priorización de actividades por sector de la taxonomía



4

Identificación de brechas

Basado en la situación actual de la entidad vs la Taxonomía de Finanzas Sostenibles de Costa Rica



5

Plan de acción para el cierre de brechas

Gestión de cierre de brechas entre las prácticas actuales y la Taxonomía de Finanzas Sostenibles de Costa Rica



6

Desarrollo de Talleres de Capacitación

Presentación de resultados y desarrollo de talleres de capacitación

3

Requisitos, compromisos y responsabilidades de participación



Requisitos generales de participación

1

Contar con Personal con funciones para atender los temas de Sostenibilidad Ambiental/Social

Asegurar que en las instituciones existan responsables sobre los temas ambientales y sociales, vinculado a la estrategia de la entidad y con cierto nivel de conocimiento previo sobre la temática

2

Contar con políticas o procedimientos para la gestión de Riesgos Ambientales y Sociales

Asegurar la disponibilidad de información para la evaluación del elemento de “No Hacer Daño Significativo” de la Taxonomía

3

Existencia de productos y/o inversiones verdes que tengan equivalencia con los sectores económicos incluidos en la taxonomía.

Evidenciar puntos de partida para evaluar la alineación de la taxonomía con políticas de inversión verde/sostenible de las entidades; para bancos, se busca evaluar líneas de crédito verde (consolidadas o en desarrollo); para seguros y fondos de inversión/pensión, se busca evaluar carteras de inversión



Compromisos de participación

1

Responsable de la Entidad Financiera para la implementación.

Se requiere que la persona o área encargada (preferiblemente de las áreas de sostenibilidad / ambiental / social) que asuma un rol selector y revisor de información, así como de interlocutor o “puente” entre las entidades y el equipo consultor para el desarrollo de los pilotos de implementación (punto focal que permita un trabajo transversal entre los diferentes equipos de las instituciones financieras)

2

Disponibilidad de tiempo para participar en el piloto de implementación.

Asegurar que la entidad cuente con el tiempo y compromiso necesario, incluyendo entrega de información y reuniones con el equipo consultor, para el desarrollo de las fases en el marco de los pilotos de implementación.

* En cada sector se presentarán los detalles de tiempos requeridos para cada entidad.



Responsabilidades de los participantes

1

Apoyo institucional

Apoyar institucionalmente el proceso de implementación de la Taxonomía con la disposición a facilitar su promoción y adopción en el sector financiero. Complementariamente, se deben identificar casos de uso y ser capaz de producir estudios de casos para ilustrar posibles recomendaciones.

2

Interés proactivo

Estar interesados en identificar factores que mejoren la usabilidad de la implementación de la Taxonomía para los productos principales y/o segmentos de negocio claves. Tener interés proactivo y capacidad para aportar experiencia y la información requerida en tiempo y forma.

3

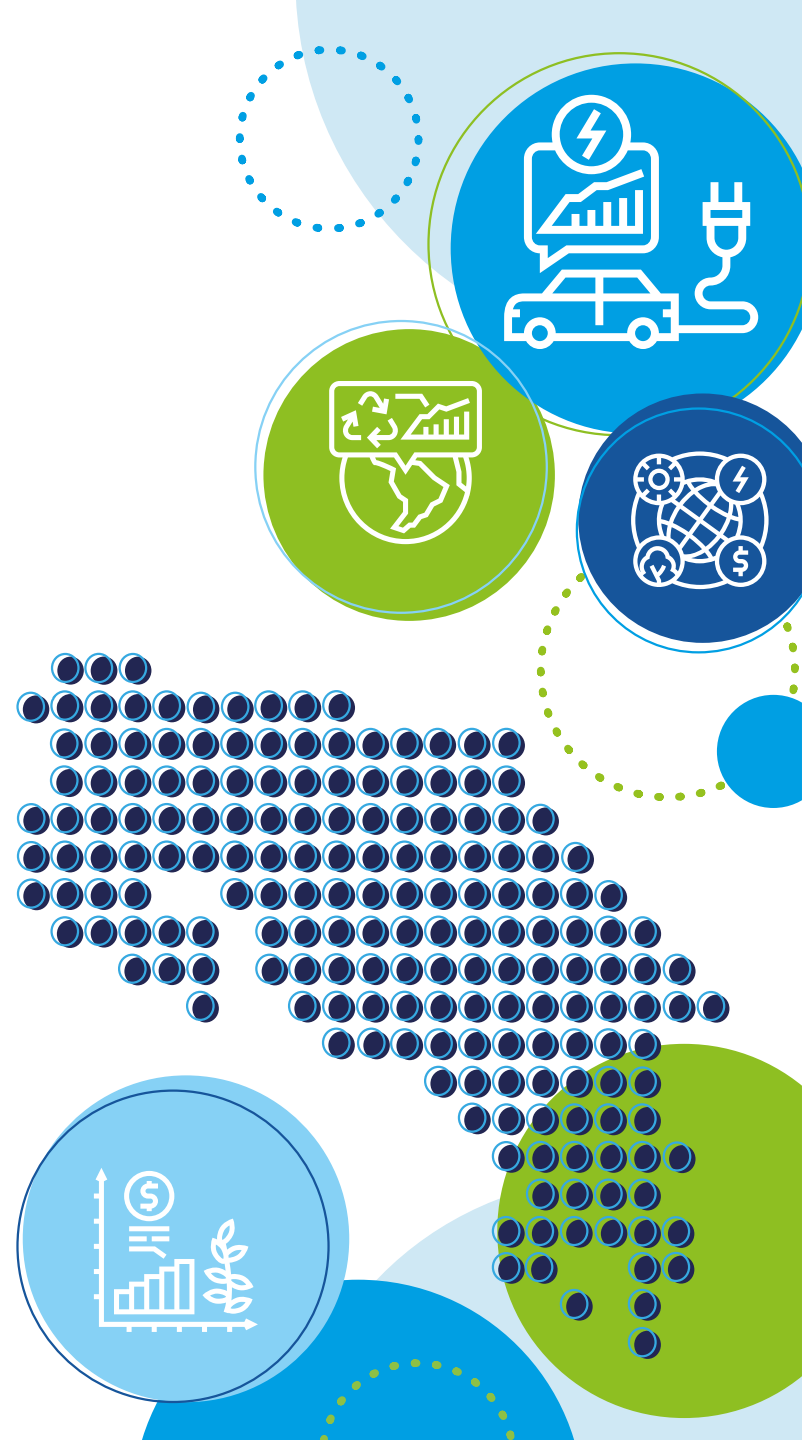
Participación constante

Participar en las reuniones presenciales o virtuales organizadas con las instituciones financieras participantes del piloto para presentar el progreso, recibir inputs y compartir experiencias durante el proceso de pilotaje. Así mismo, se recomienda sumarse a convocatorias para compartir información, conocimientos y experiencias.



4

Proceso de pilotaje



Proceso de pilotaje

Enero - Abril 2025

1. Definir alcance del pilotaje y criterios de selección de participantes*

- 7 Entidades financieras
- 3 compañías aseguradoras
- 1 Fondos de inversión
- 1 Fondo de pensiones

Mayo – Julio 2025

3. Diagnósticos:

líneas de crédito (proceso de originación, estrategia, colocación), portafolio de inversión y cómo estos se alinean con la Taxonomía (% alineación de sectores y actividades), capacidad técnica y operativa de las instituciones

Agosto – Diciembre 2025

5. Plan de Acción y Recomendaciones:

Recomendación y guía general para la implementación de la taxonomía en el sector financiero de Costa Rica (industria financiera y reguladores).

2. Generación de Capacidades:

Capacitación sobre estructura de la Taxonomía, proceso de pilotaje e implementación.
Adopción de la herramienta de la taxonomía.

4. Análisis de Brechas:

Analizar e identificar las brechas de las instituciones seleccionadas frente a la implementación de la Taxonomía.

6. Guías y Capacitación:

Guías prácticas y capacitación para la implementación de la Taxonomía en el sector financiero.

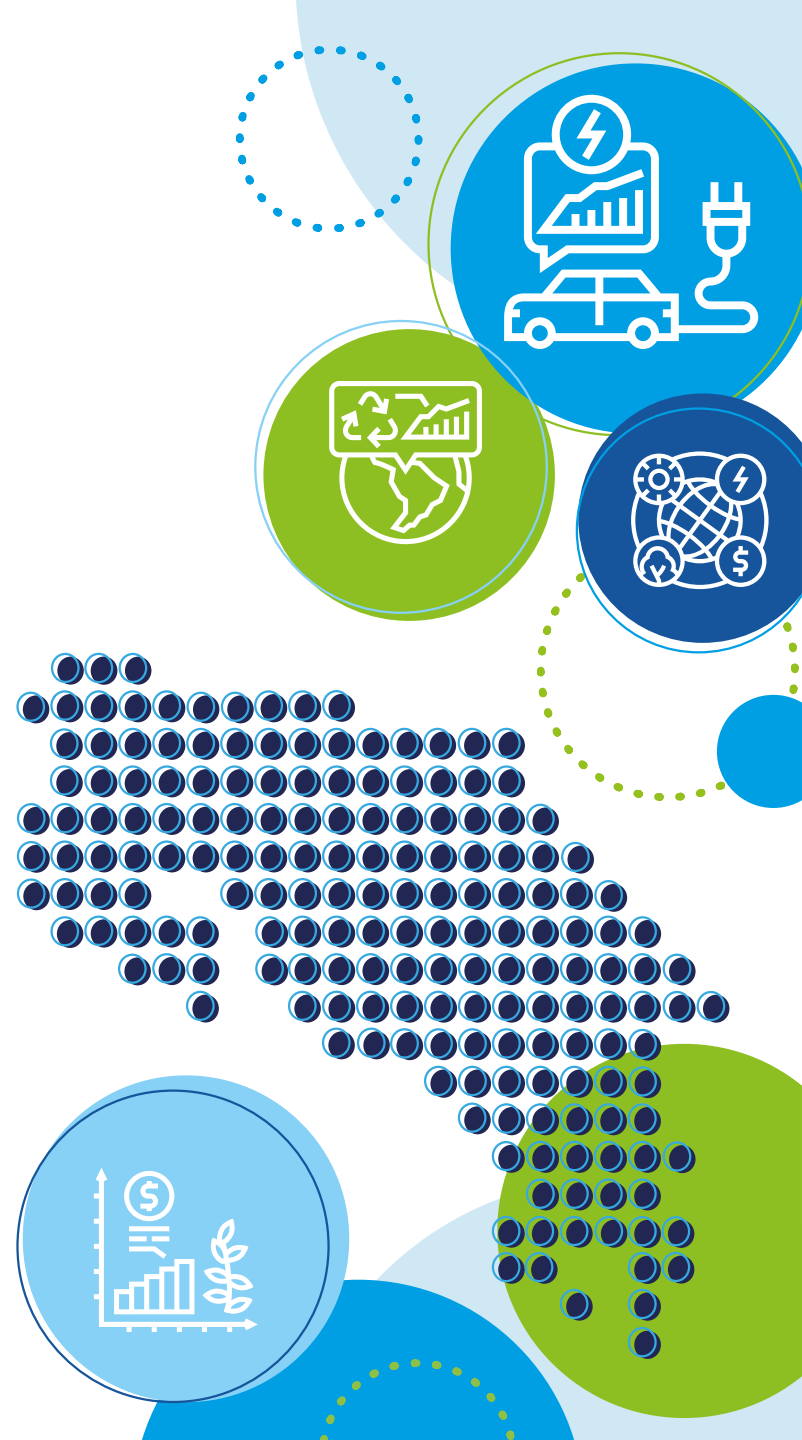
- Una vez seleccionadas las entidades se deben realizar las **Firmas de los Acuerdos de Confidencialidad** para el tratamiento de datos e información. Este aspecto puede tener una **incidencia en los tiempos** de desarrollo del proceso de pilotaje.
- El primer pilotaje realizado fue con gestores de activos (1 fondo de inversiones y 1 fondo de pensiones). Este pilotaje inició en enero 2025.
- El segundo pilotaje es con intermediarios financieros (7 entidades). Este pilotaje inició en junio 2025.
- El tercer pilotaje será con aseguradoras (3 aseguradoras). Este pilotaje iniciará entre noviembre 2025 y enero 2026.

5

GRUPO 1

Banca

Actividades, requisitos de información y
cronogramas



GRUPO 1: Banca

Oportunidades y beneficios de participación

Expertise

Entendimiento de las Características y conceptos clave de la taxonomía.

Preparedness de la entidad frente a la implementación de la taxonomía y las normativas asociadas.

Alineación de productos con los sectores y actividades de la taxonomía.

Alineación con los acuerdos internacionales.

Liderazgo e innovación

Diseño y etiquetado de productos verdes para el portafolio.

Upgrade de imagen comercial.

Identificación de oportunidades para aumentar la demanda de productos verdes.

Fortalecimiento de interacción entre las entidades financieras y clientes.

Mitigar riesgos

Identificación, gestión y reducción de riesgos financieros por el cambio climático.

Establecer condiciones financieras especiales para los riesgos del portafolio de productos verdes.

Protección al inversor del riesgo de greenwashing.

Uso de criterios de sostenibilidad basado en ciencia.

GRUPO 1: Banca

Enfoque en líneas de créditos verdes

[illegible]

GRUPO 1: Banca – Inversión de tiempo por etapa

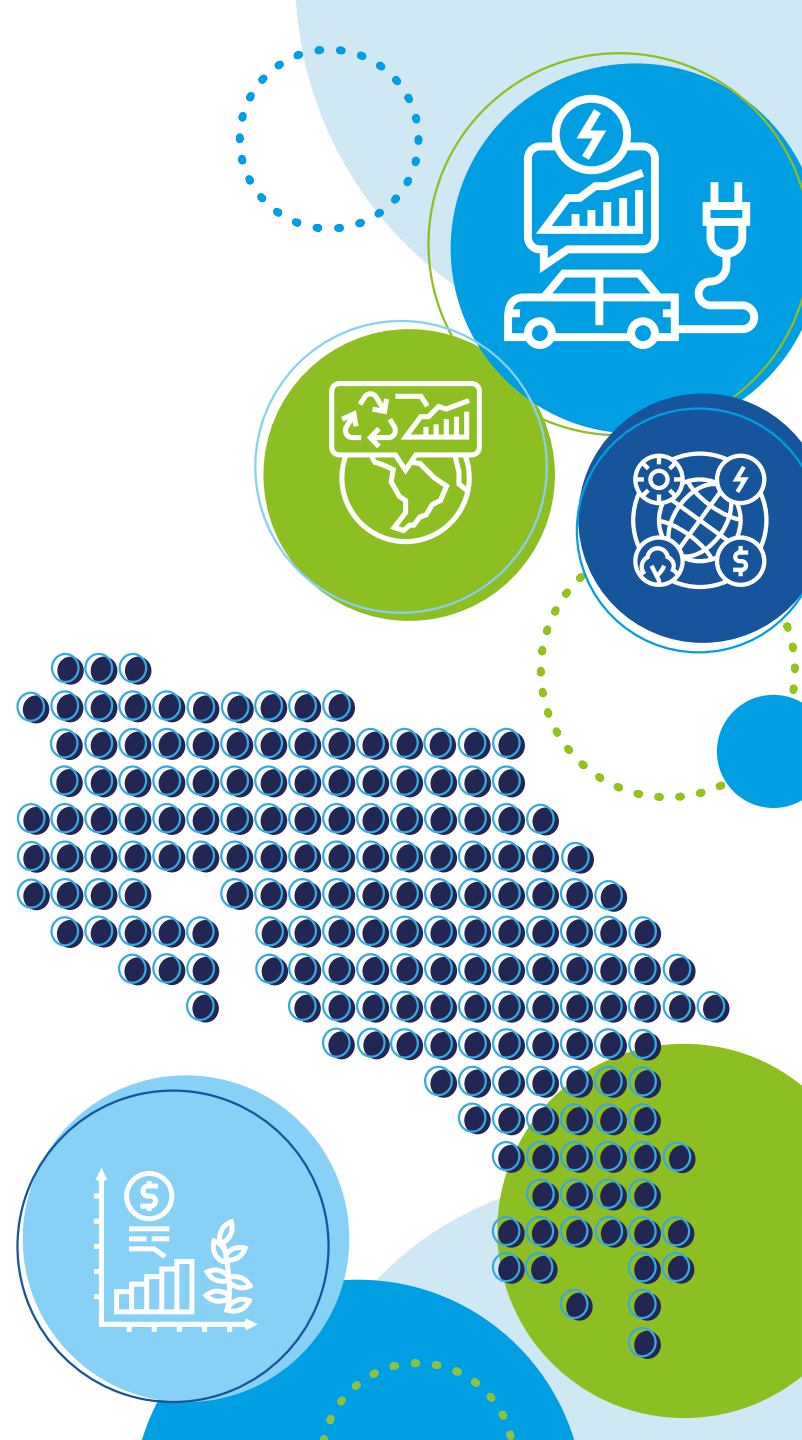
Fases para Superintendencias, Asociaciones y Supervisores	Tipo de Información	Dedicación	Áreas Involucradas de la entidad
Selección de Entidades – 6 Bancos Suministrar la información preliminar para la selección de las entidades.	Información preliminar de entidades	12 horas (Estimación: 3 horas x semana)	• SUGEF
Identificación de Brechas Revisión y comentarios al documento. Asistir a reuniones que puedan generarse para aclaración de dudas y seguimientos del proceso.	Comentarios al documento	12 horas (Estimación: 3 horas x semana)	
Plan de acción y Reporte Revisión y comentarios al documento. Asistir a reuniones que puedan generarse para aclaración de dudas y seguimientos del proceso.	Comentarios al documento	12 horas (Estimación: 3 horas x semana)	
Guía Práctica Revisión y comentarios al documento.	Comentarios al documento	24 horas (Estimación: 3 horas x semana)	
Fases para Entidades	Tipo de Información	Dedicación	Áreas Involucradas de la entidad
Capacitaciones Asistir a las sesiones de generación de capacidades.	Ninguna	2 horas	• Sostenibilidad • Riesgos • Mercadeo • Líneas de negocio de cada uno de los productos • Departamentos técnicos según el tipo de producto. • Operativa y jurídica
Diagnóstico Suministrar la información requerida para el desarrollo del diagnóstico. Asistir a reuniones que puedan generarse para aclaración de dudas y seguimientos del proceso.	- Caracterización financiera de la entidad - Implementación SARAS - Estrategia de sostenibilidad, gobernanza, objetivos y metas. - Información de los productos.	60 horas (Estimación: 5 horas x semana)	
Desarrollo de Talleres y Presentación de Resultados Asistir a los talleres y presentación de resultados.	Ninguna	2 horas	

Total: 32 semanas – aproximadamente 8 meses. – Tiempo estimado en función de la experiencia en la implementación de pilotos en Colombia.

6

GRUPO 2 Seguros

Actividades, requisitos de información y
cronogramas



GRUPO 2: Seguros - cartera de inversión

Oportunidades y beneficios de participación

Expertise

Entendimiento de las Características y conceptos clave de la taxonomía

Preparedness de la entidad frente a la implementación de la taxonomía y las normativas asociadas.

Alineación de productos con los sectores y actividades de la taxonomía.

Alineación con los acuerdos internacionales.

Liderazgo e innovación

Diseño y etiquetado de productos verdes para el portafolio.

Upgrade de imagen comercial.

Identificación de oportunidades para aumentar la demanda de productos verdes.

Fortalecimiento de interacción entre las entidades financieras y clientes.

Mitigar riesgos

Identificación, gestión y reducción de riesgos financieros por el cambio climático.

Sanear cartera de inversión, facilitar la transición.

Protección al inversor del riesgo de *greenwashing*

Uso de criterios de sostenibilidad basado en ciencia

GRUPO 2: Seguros

[illegible]

GRUPO 2: Seguros – Inversión de tiempo

Fases para Superintendencias, Asociaciones y Supervisores	Tipo de Información	Dedicación	Áreas Involucradas de la entidad
Selección de Entidades – 3 Aseguradoras Suministrar la información preliminar para la selección de las entidades.	Información preliminar de entidades	12 horas (Estimación: 3 horas x semana)	• SUGESE
Identificación de Brechas Revisión y comentarios al documento. Asistir a reuniones que puedan generarse para aclaración de dudas y seguimientos del proceso	Comentarios al documento	12 horas (Estimación: 3 horas x semana)	
Plan de acción y Reporte Revisión y comentarios al documento. Asistir a reuniones que puedan generarse para aclaración de dudas y seguimientos del proceso.	Comentarios al documento	12 horas (Estimación: 3 horas x semana)	
Guía Práctica Revisión y comentarios al documento.	Comentarios al documento	12 horas (Estimación: 3 horas x semana)	
Fases para Entidades	Tipo de Información	Dedicación	Áreas Involucradas de la entidad
Capacitaciones Asistir a las sesiones de generación de capacidades y suministrar información que permita acotar las sesiones para cada entidad.	Ninguna	2 horas	• Sostenibilidad • Riesgos • Mercadeo • Líneas de negocio de cada uno de los productos • Departamentos técnicos según el tipo de producto. • Operativa y jurídica
Diagnóstico Suministrar la información requerida para el desarrollo del diagnóstico. Asistir a reuniones que puedan generarse para aclaración de dudas y seguimientos del proceso.	- Caracterización financiera de la entidad - Sistema de gestión de riesgos. - Información de la cartera de inversión - Estrategia de sostenibilidad, gobernanza, objetivos y metas	48 horas (Estimación: 4 horas x semana)	
Desarrollo de Talleres y Presentación de Resultados Asistir a los talleres y presentación de resultados.	Ninguna	2 horas	

Total: 32 semanas – aproximadamente 8 meses. – Tiempo estimado en función de la experiencia en la implementación de pilotos en Colombia.

7

GRUPO 3

Inversión

Actividades, requisitos de información y cronogramas



GRUPO 3: Inversión

Beneficios y oportunidades de participación

Expertise

Entendimiento de las Características y conceptos clave de la taxonomía

Preparedness de la entidad frente a la implementación de la taxonomía y las normativas asociadas.

Alineación de productos con los sectores y actividades de la taxonomía.

Alineación con los acuerdos internacionales.

Liderazgo e innovación

Diseño y etiquetado de productos verdes para el portafolio.

Upgrade de imagen comercial.

Identificación de oportunidades para aumentar la demanda de productos verdes.

Fortalecimiento de interacción entre las entidades financieras y clientes.

Mitigar riesgos

Identificación, gestión y reducción de riesgos financieros por el cambio climático.

Sanear cartera de inversión, facilitar la transición.

Protección al inversor del riesgo de *greenwashing*

Uso de criterios de sostenibilidad basado en ciencia

GRUPO 3: Inversión

[illegible]

GRUPO 3: Inversión

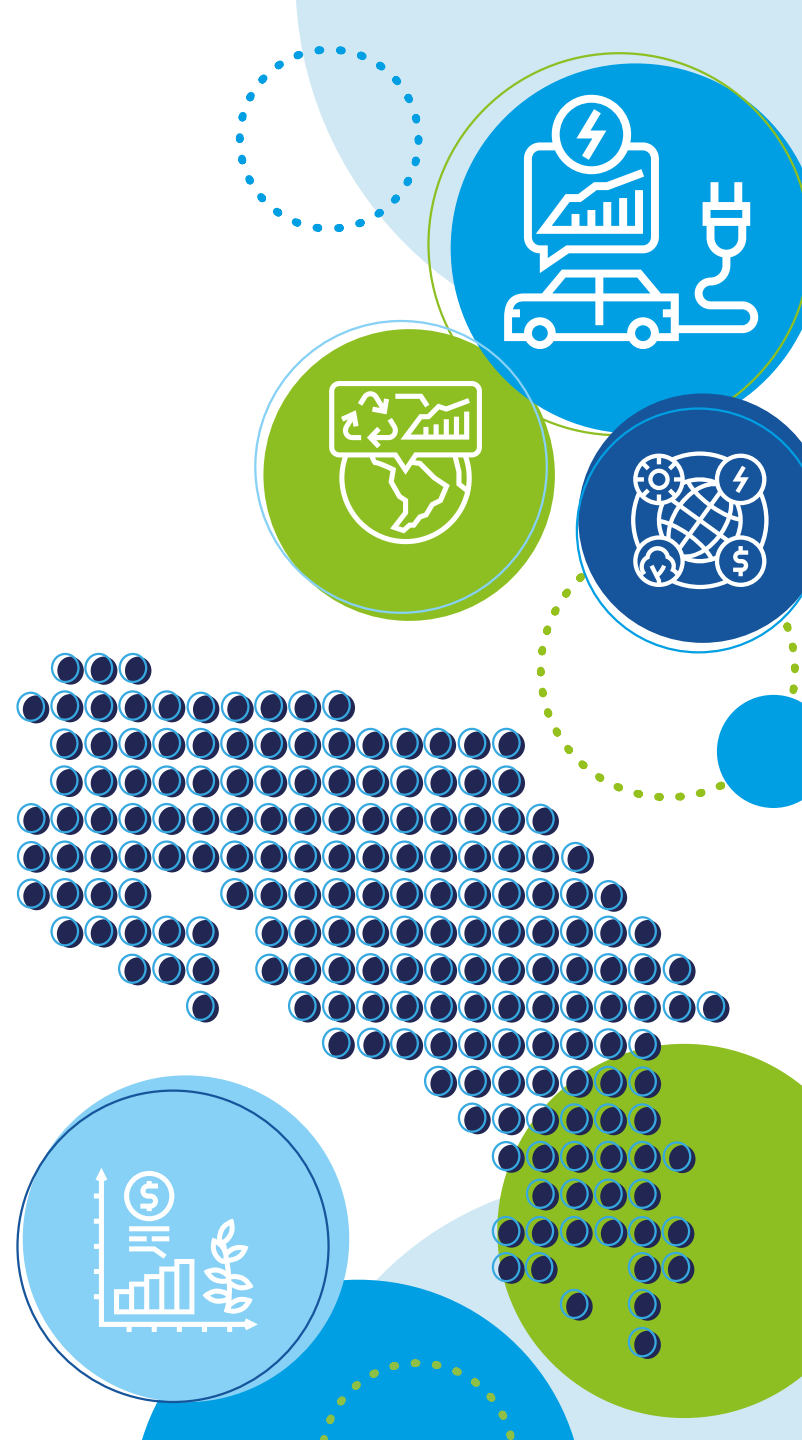
Inversión de tiempo

Fases para Superintendencias, Asociaciones y Supervisores	Tipo de Información	Dedicación	Áreas Involucradas de la entidad
Selección de Entidades – 3 Fondos de Inversiones Suministrar la información preliminar para la selección de las entidades.	Información preliminar de entidades	12 horas (Estimación: 3 horas x semana)	• S-GAF • SUGEVAL • SUPEN
Identificación de Brechas Suministrar la información complementaria que pueda ser requerida. Asistir a reuniones que puedan generarse para aclaración de dudas y seguimientos del proceso.	Comentarios al documento	12 horas (Estimación: 3 horas x semana)	
Plan de acción y Reporte Revisión y comentarios al documento. Asistir a reuniones que puedan generarse para aclaración de dudas y seguimientos del proceso.	Comentarios al documento	12 horas (Estimación: 3 horas x semana)	
Guía Práctica Revisión y comentarios al documento.	Comentarios al documento	12 horas (Estimación: 3 horas x semana)	
Capacitaciones Asistir a las sesiones de generación de capacidades y suministrar información que permita acotar las sesiones para cada entidad.	Ninguna	2 horas	• Sostenibilidad • Riesgos • Mercadeo • Líneas de negocio de cada uno de los productos • Departamentos técnicos según el tipo de producto. • Operativa y jurídica
Diagnóstico Suministrar la información requerida para el desarrollo del diagnóstico. Asistir a reuniones que puedan generarse para aclaración de dudas y seguimientos del proceso.	- Caracterización financiera de la entidad - Sistema de gestión de riesgos. - Información de la cartera de inversión - Estrategia de sostenibilidad, gobernanza, objetivos y metas	48 horas (Estimación: 4 horas x semana)	
Desarrollo de Talleres y Presentación de Resultados Asistir a los talleres y presentación de resultados.	Ninguna	2 horas	

Total: 32 semanas – aproximadamente 8 meses. – Tiempo estimado en función de la experiencia en la implementación de pilotos en Colombia.

8

Fortalecimiento de capacidades



Resumen de los entregables

Capacitaciones

Reporte técnico del proceso de pilotaje y recomendaciones

Guías prácticas para la implementación de la taxonomía



TAXONOMÍA DE FINANZAS SOSTENIBLES COSTA RICA

Pilotajes en el sector financiera
Presentación del plan de trabajo de los pilotajes



MINISTERIO DE
AMBIENTE Y ENERGÍA

GOBIERNO
DE COSTA RICA



CON EL APOYO DE

