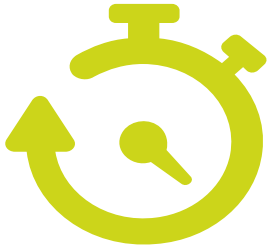
ASOCIATIA DE MICROFINANTARE

Workshop-ul:

Produse financiare "Verzi" si servicii suport pentru clienții organizațiilor de microfinanțare din România

02 Octombrie 2024
organizat in format online.

Reguli de desfasurare workshop



3 X 60 minutes + Q&A

Ask us questions

Slides will be shared via email

Speakers Profiles

Maria Doiciu, facilitator, Consilier Asociatia de Microfinatare

Peste 28 de ani de experiență de lucru în medii provocatoare, zone rurale îndepărtate din Asia Centrală (Tadjikistan și Uzbekistan), țări abia iesite din conflictele din Balcani (Kosovoși Serbia) și țări din Europa Centrală și de Est (România, Bulgaria, Ungaria).
Domenii cheie de expertiză în incluziune financiară, microfinanțare și antreprenoriat social.

Robert Maftei, Deputy CEO & Alexandra Grecu, Business Analyst - FILBO (OMRO)

Robert ocupă în prezent funcția de Deputy CEO al Filbo/OMRO, având o experiență de peste 20 de ani în servicii financiare în cadrul BRD, Unicredit și Ford Trucks și vine cu un bogat know-how în gestionarea dezvoltării afacerilor și transformare organizațională.

Alexandra este Business Analyst și Marketing Specialist în cadrul Filbo, cu un background în software engineering și antreprenoriat.

Puscas Iulia, External relations FAER

Iulia este reprezentantul FAER in relatii externe, activand in domeniul microfinantarii de peste 10 ani, cu un background in HR, antreprenoriat si management .

Workshop Agenda

Interval orar	Tema
10:00 – 10:05	Bine ati venit! Inregistrarea participantilor
10:05 – 10:45	**Modul 1: Impactul microfinantarii – Dimensiunea mediu** Prezentare cadru legislativ European si Românesc privind raportarea impactului activității financiare – dimensiunea Mediu. **Sesiune de intrebari si raspunsuri** **Maria Doiciu Consilier – Asociatia de Microfinatare**
10:45 – 11:45	**Modul 2: Studiu de caz IMPLEMENTAREA ȘI TESTAREA SOLUȚIILOR VERZI ȘI DIGITALE** **Proiect propus de OMRO/FILBO** pentru implementarea și testarea soluțiilor verzi și digitale care au fost selectate pentru finanțare in cadrul concursului de proiecte SOLUȚIILOR VERZI ȘI DIGITALE organizat MFC si și Cerise+SPTF (Social Performance Task Force) cu finanțare de la Transform Together Fund. **Sesiune de intrebari si raspunsuri** **Robert Maftei, deputy CEO OMRO; Alexandra Grecu Business Analist**
11.45 - 12:30	**Modul 3: Studiu de caz IMPLEMENTAREA ȘI TESTAREA SOLUȚIILOR VERZI ȘI DIGITALE** **Proiect propus de FAER** pentru implementarea și testarea soluțiilor verzi și digitale care au fost selectate pentru finanțare in cadrul concursului de proiecte SOLUȚIILOR VERZI ȘI DIGITALE organizat MFC si și Cerise+SPTF (Social Performance Task Force) cu finanțare de la Transform Together Fund. Iulia Man/ Ioan Vlasa - FAER
12:30 – 13:00	Sesiune de Interbari si Raspunsuri si Evaluare workshop

MODULUL 1.

IMPACTUL MICROFINANTARII – DIMENSIUNEA MEDIU

PREZENTARE CADRU LEGISLATIV EUROPEAN SI ROMÂNESC PRIVIND RAPORTAREA IMPACTULUI ACTIVITĂȚII FINANCIARE – DIMENSIUNEA MEDIU.

SESIUNE DE INTREBARI SI RASPUNSURI

MARIA DOICIU CONSILIER – ASOCIATIA DE MICROFINATARE

Cadrul de reglamentare European si Romanesc

- La nivel EUROPEAN

NFRD – NON FINANCIAL REPORTING DIRECTIVE (a fost adoptata in 2014 si in vigoare din 2018, oficial inlocuita de CSRD – Corporate Sustainability Reporting Directive in 2024)

- In ROMANIA

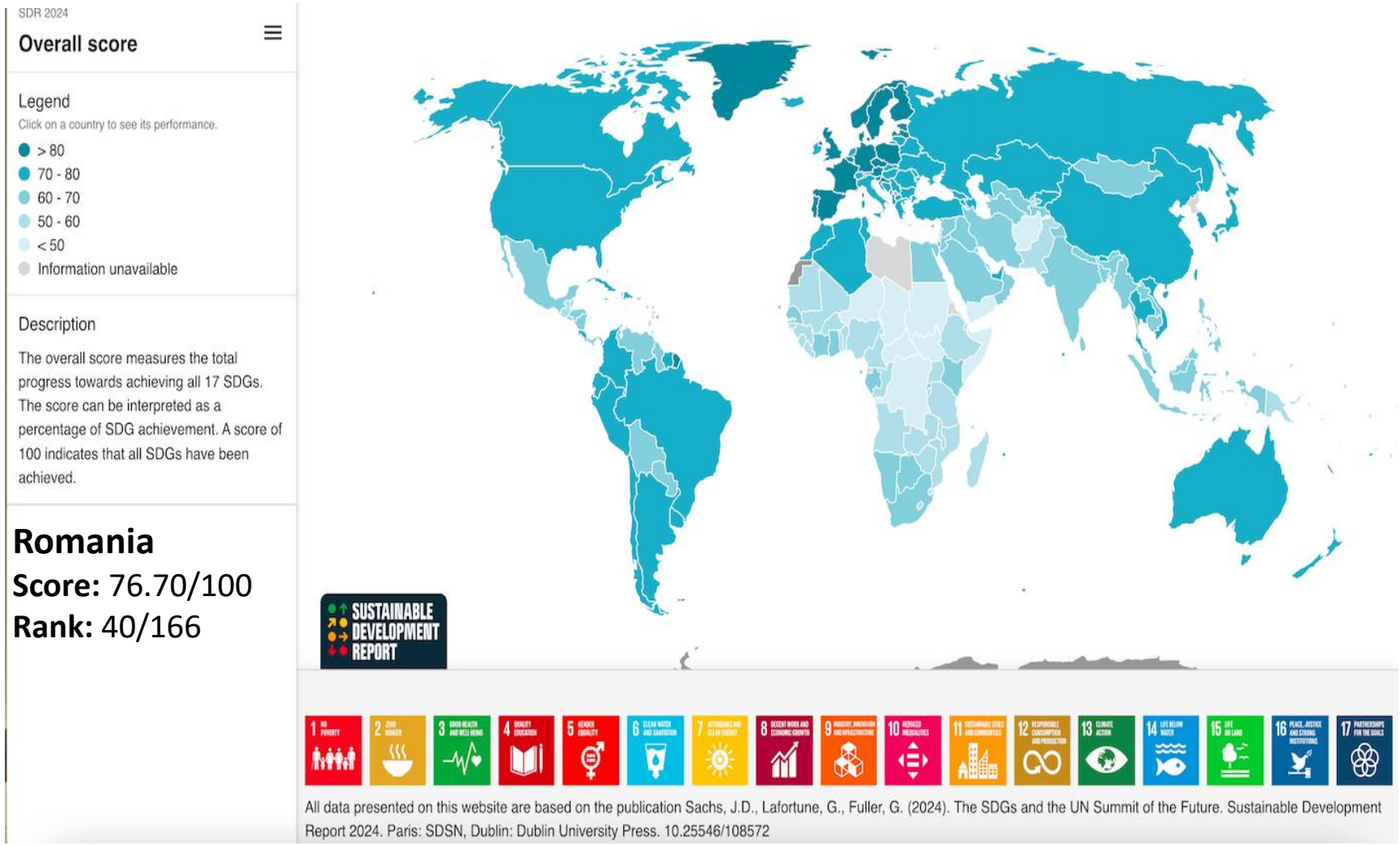
Legislatie adoptata in Romania prin ORDIN NR 85/12 IAN 2024 pentru reglementarea aspectelor referitoare la raportarea privind durabilitatea

https://legislatie.just.ro/Public/DetaliiDocument/278502

UN – SDG (Sustainable Development GOALS - 2015)
Codul Roman al Sustenabilitatii/ Agenda 2030 pentru Dezvoltare sustenabila

Sursa: Codul Român al Sustenabilității | România Durabilă (gov.ro)

μfinance Romania



Romania

Score: 76.70/100

Rank: 40/166

https://dashboards.sdgindex.org/map

Regulamentul publicării de informații privind finanțarea sustenabilă (SFRD)

SFRD sau Regulamentul UE 2019/2088 a fost introdus in 2019 si a intrat in vigoare in martie 2023

Acesta impune obligatii privind publicarea de informatii in materie de ESG pentru:

- participantii la pietele financiarecare, care dezvolta si vand produse financiare
- care presteaza servicii de administrare de portofolii (fonduri, banci , asiguratori)
- pentru consultanti financiari.

Informatiile trebuiesc sa fie atat la nivel de entitate cat si la nevel de produs – sustenabilitate in ceea ce priveste produsele financiare pe care le ofera.

Aceste vor trebui sa fie publice, pe site-ul societatii dar si in rapoartele periodice

Exemple de impact

- Impact economic
- **Impact asupra mediului (intern, extern)**
- Impact asupra oamenilor (Intern, extern)

Impact
- Prezent sau potential
- Negativ sau pozitiv
- Pe termen lung sau scurt
- Intentionat sau neintentionat
- Reversibil sau ireversibil
- Direct sau indirect

Moment de reflectie

Sa ne oprim si sa ne gandim la o activitate recenta , eventual un nou produs, o noua operatiune sau eveniment din organizatia dvs.

Care a fost/ este impactul acesteia

Economic

Mediu

Social

Guvernanta

RISCURI		OPORTUNITĂȚI
• Licență de operare reținută sau retrasă • Amenzi și sancțiuni pentru nerespectarea legislației	**MANAGEMENTUL RISCURILOR**	• Păstrarea valorilor • Consecvență mai bună între procese operaționale • Planificare mai bună a investițiilor pe termen lung
• Costuri rezultate din ineficiențe operaționale • Costul eliminării deșeurilor ca urmare a unor practici deficitare de gestionare a deșeurilor • Risc crescut de nemulțumire în rândul forței de muncă și productivitate scăzută per angajat • Fluctuație ridicată a personalului	**PERFORMANȚA OPERAȚIONALĂ**	• Economii de costuri rezultate din eficiența energetică, a resurselor și a materialelor • Reziliență operațională mai mare și productivitate mai bună
• Poziție competitivă slăbită ca urmare a consolidării de către concurență a abordării privind sustenabilitatea • Incapacitate de a concura pentru contracte din cauza cerințelor privind sustenabilitatea	**NOI OPORTUNITĂȚI DE AFACERI**	• Avantajul B2B comparativ (de exemplu, acolo unde riscurile ESG pe lanțul de aprovizionare contează) • Oportunități B2C potențiale (piețe noi și în extindere pentru produse și servicii sustenabile)
• Pierderea de clienți • Dificultăți în a atrage angajați • Proteste din partea stakeholderilor, cum ar fi ONG-urile	**REPUTAȚIE**	• Fidelizarea clienților • Atragerea și reținerea de talente • Valoarea mărcii
• Pierderea de finanțare • Costuri de finanțare mai mari din cauza primelor de risc ESG	**ACCES LA CAPITAL ȘI FINANȚARE**	• Acces îmbunătățit la capital, inclusiv la investitori instituționali internaționali și pe termen lung • Termeni și condiții de finanțare mai favorabile
• Evaluarea performanței scăzute în materie de ESG de către furnizorii de rating ESG afectează percepția investitorilor față de societate • Dialoguri defensive	**COMUNICAREA CU STAKEHOLDERII**	• O înțelegere mai bună a nevoilor stakeholderilor • Îmbunătățirea relațiilor și a comunicării cu investitorii • Sprijinirea stakeholderilor în vremuri dificile

µfinance Romania

Provocari si limite la implementarea ESG in sistemul financiar

- **Limite -**

1. **Interese Financiare Contradictorii**: Companiile financiare trebuie să își îndeplinească obiectivele financiare și să răspundă cerințelor investitorilor. În anumite situații, aceste obiective pot intra în conflict cu prioritățile de sustenabilitate și responsabilitate socială.
2. **Complexitatea Produselor Financiare**: Companiile financiare pot oferi o gamă largă de produse și servicii complexe, cum ar fi instrumentele derivate sau investițiile structurate, ceea ce poate complica integrarea principiilor de sustenabilitate în toate aceste produse.
3. **Risc și Rentabilitate**: Evaluarea riscurilor și rentabilității în cadrul investițiilor și finanțărilor legate de sustenabilitate poate fi dificilă, având în vedere că indicatorii financiari tradiționali pot fi insuficienți pentru a evalua impactul pe termen lung.
4. **Lipsa Datelor și Transparenței**: Accesul la date fiabile și relevante pentru a evalua impactul social și de mediu al activităților financiare poate fi limitat. Lipsa transparenței poate duce la incertitudini în luarea deciziilor.
5. **Dependența de Indicatori Standard**: În lipsa unor standarde globale clare pentru măsurarea impactului ESG (mediu, social și guvernanță), companiile financiare pot întâmpina dificultăți în a alege și utiliza indicatori relevanți.

Provocari

1. **Cultură Organizațională**: Schimbarea culturii organizaționale și a mentalității angajaților pentru a încorpora principii de sustenabilitate și responsabilitate socială poate fi provocatoare.
2. **Gestionați Riscul ESG**: Integrarea evaluărilor și managementului riscurilor legate de mediu, sociale și guvernanță în procesele de luare a deciziilor financiare poate fi complexă și necesită expertiză specializată.
3. **Condiții Economice și Reglementări**: Schimbările în condițiile economice și în reglementările privind sustenabilitatea pot afecta strategiile și operațiunile companiilor financiare.
4. **Reacția Investitorilor**: Investitorii pot să reacționeze diferit la politicile de sustenabilitate și sociale. Unii pot sprijini aceste inițiative, în timp ce alții pot fi mai interesați de randamentul financiar.
5. **Implicarea Partenerilor și Sistemelor Externe**: Implementarea politicilor ESG poate necesita colaborarea cu furnizorii, partenerii și alte instituții financiare, ceea ce poate necesita alinieri și coordonare adițională.
6. **Tensiune între Interesele Stakeholderilor**: Companiile financiare trebuie să gestioneze așteptările și prioritățile diferite ale unor stakeholderi cum ar fi clienții, investitorii, reglementatorii și comunitățile locale.
7. **Educația și Conștientizarea Angajaților**: Angajații din industria financiară ar putea avea nevoie de formare și conștientizare pentru a înțelege importanța și impactul politicilor de sustenabilitate și sociale.
8. **Adaptarea la Schimbări Globale**: Schimbările în probleme globale precum schimbările climatice și inovațiile tehnologice pot necesita ajustări constante ale politicilor pentru a rămâne relevante și eficiente.

Oportunitati

- **Reputație și Imagine**: Adoptarea politicilor de sustenabilitate și sociale poate îmbunătăți imaginea companiei în ochii clienților, investitorilor și opiniei publice, atrăgând mai multă încredere și loialitate
- **Acces la Piețe noi**: Multe piețe și segmente de consumatori sunt din ce în ce mai interesați de produse și servicii sustenabile. Implementarea acestor politici poate deschide noi oportunități de piață.
- **Competitivitate Durabilă**: Companiile care adoptă practici de sustenabilitate pot dobândi un avantaj competitiv, atât prin creșterea cererii pentru produsele lor, cât și prin poziționarea ca lideri în domeniul sustenabilității.
- **Inovare Tehnologică**: Căutarea soluțiilor sustenabile poate stimula inovarea și dezvoltarea de tehnologii noi, generând oportunități de afaceri și creștere.
- **Eficiență Operațională**: Reducerea consumului de resurse, cum ar fi energie și apă, poate duce la economii semnificative în costurile operaționale pe termen lung.
- **Atracție a Talentelor**: Politicile de sustenabilitate și sociale pot atrage angajați talentați care sunt interesați să lucreze pentru companii responsabile din punct de vedere social și de mediu.
- **Reducerea Riscurilor ESG**: Abordarea problemelor de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) poate ajuta companiile să identifice și să gestioneze mai bine riscurile asociate cu aceste aspecte.
- **Cerere Mai Mare pentru Finanțare Durabilă**: Instituțiile financiare și investitorii sunt din ce în ce mai interesați de proiectele și companiile care au un impact pozitiv asupra mediului și societății.

- **Dezvoltarea Legăturilor Comunitare**: Implicarea în proiecte sociale și de dezvoltare poate consolida legăturile cu comunitățile locale și poate aduce beneficii reciproce.
- **Influența Asupra Schimbărilor Reglementare**: Companiile care adoptă practici de sustenabilitate pot avea o voce mai puternică în promovarea reglementărilor și politicilor guvernamentale care sprijină sustenabilitatea.
- **Contribuția la Agenda Globală**: Implementarea politicilor de sustenabilitate poate contribui la atingerea obiectivelor globale, cum ar fi Obiectivele de Dezvoltare Durabilă ale ONU.
- **Rețele de Colaborare și Parteneriate**: Implicarea în inițiative de sustenabilitate poate facilita colaborarea cu alți jucători din industrie și poate genera parteneriate strategice.
- **Fidelizează și Satisfacerea Clienților**: Politicile de sustenabilitate și sociale pot atrage clienții care împărtășesc aceleași valori și preocupări, consolidând loialitatea și satisfacția lor.
- **Adaptare la Tendințe și Cerințe**: Conformitatea cu standardele și cerințele de sustenabilitate poate asigura companiei adaptarea la tendințele în creștere și la schimbările din mediul de afaceri.
- **Îmbunătățirea Relațiilor cu Stakeholderii**: Implicarea în activități sociale și de sustenabilitate poate consolida relațiile cu investitorii, clienții, partenerii și alte părți interesate.

IMPACTUL ASUPRA MEDIULUI -ESG

ESG

MEDIU

- Utilizarea și protecția resurselor de apă și marine (Climate change mitigation and adaptation)
- Poluarea și economia circulară
- Biodiversitate și ecosistem

SOCIAL

- Condiții de muncă
- Sănătate și siguranță
- Pregătirea angajaților
- Drepturile omului
- Relații cu comunitatea
- Administrarea produsului

GUVERNANȚĂ

- Guvernanță corporativă
- Etică în afaceri
- Anticorupție
- Taxe responsabile
- Confidențialitatea și protecția datelor

odul European de bună conduită pentru acordarea d microcredite - Mediu

Clauza 2.5: Furnizorii de microcredite vor lua măsuri practice pentru promovarea durabilității mediului.

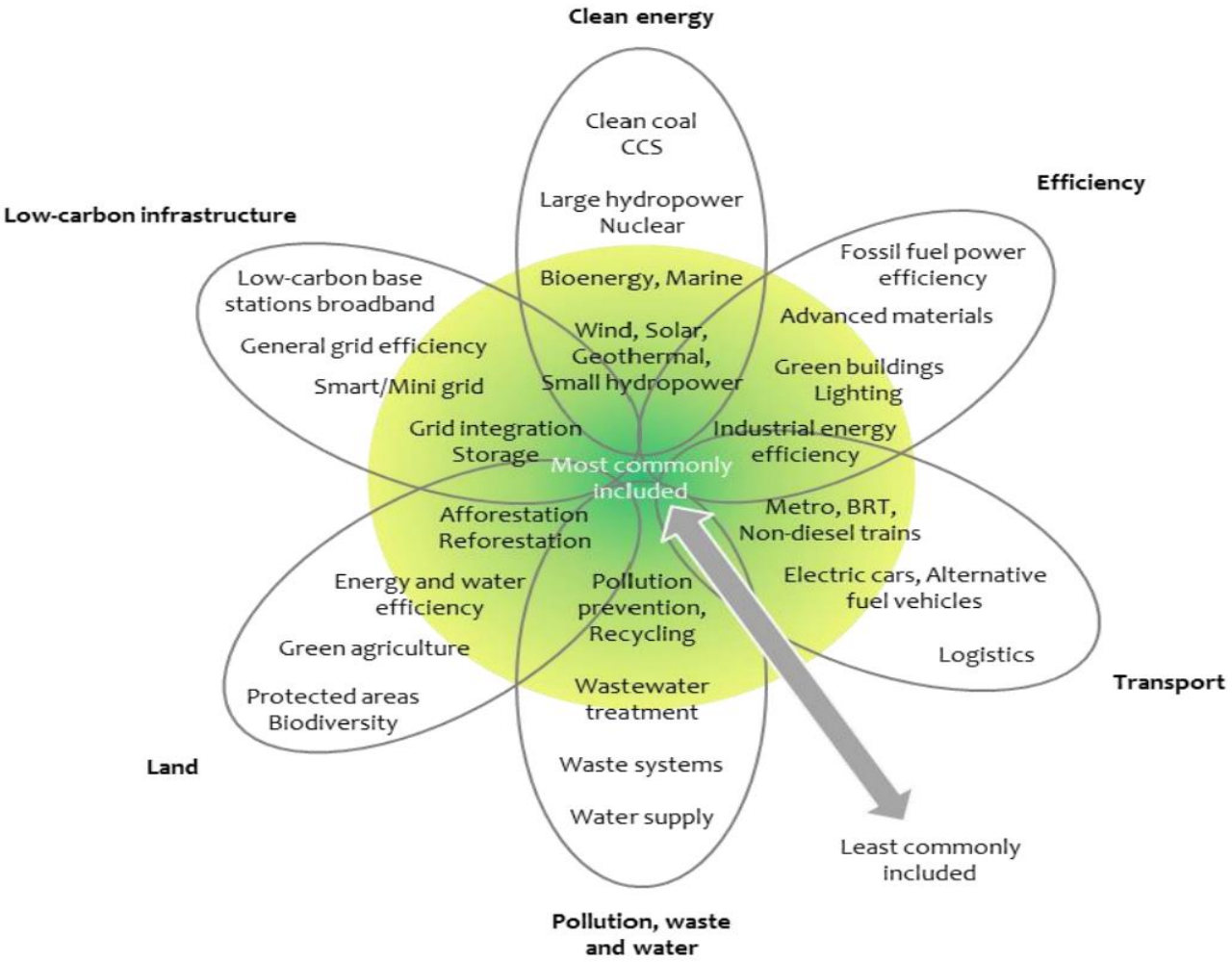
Există două modalități prin care furnizorii de microcredite pot promova protectia mediului.

- În primul rând, aceștia pot **lua măsuri pentru a gestiona amprenta de mediu internă a organizațiilor lor** (și anume instituirea unor mecanisme specifice pentru a reduce consumul de hârtie, de apă sau de energie, pentru a reduce cantitatea de deșeuri care urmează să fie tratate și emisiile de carbon).

- În al doilea rând, furnizorii **pot promova practici ecologice prin oferirea unor produse de finanțare ecologice sau prin luarea în considerare a riscurilor de mediu în cadrul procesului de aprobare a împrumutului** (și anume nefinanțarea activităților care prezintă un risc ridicat pentru mediu).

Furnizorii pot pune în aplicare măsuri în unul dintre aceste domenii sau în ambele

Exista 6 Categorii de finantari/investitii etichetate „verzi” cu impact pozitiv asupra mediului:



Source: *https://www.unep.org/resources/report/definitions-and-concept Definitions and Concepts: Background Note. Inquiry Working Paper 16/13 | UNEP - UN Environment Programme*

Măsuri practice pentru promovarea durabilității mediului

1. Prioritatea: protectia mediului

- Organizatia de MF isi defineste strategia de mediu
- Organizatia dezvolta un sistem de implementare a strategiei de mediu
- Organizatia indentifica riscurile si oportunitatile de mediu (atat la nivel de portofoliu cat si la nivel intern, de organizatie) -

- Interne (riscuri de litigiu prin nerespectarea reglementarilor, cresteri de costuri)
- Externe (neincrederea stakeholderilor, riscuri determinate de evenimente meteo extreme – cum ar fi nereturnarea creditelor urmare a unor fenomene extreme)

Măsuri practice pentru promovarea durabilității mediului

2. In functie de nevoile clientilor se dezvolta produse financiare verzi

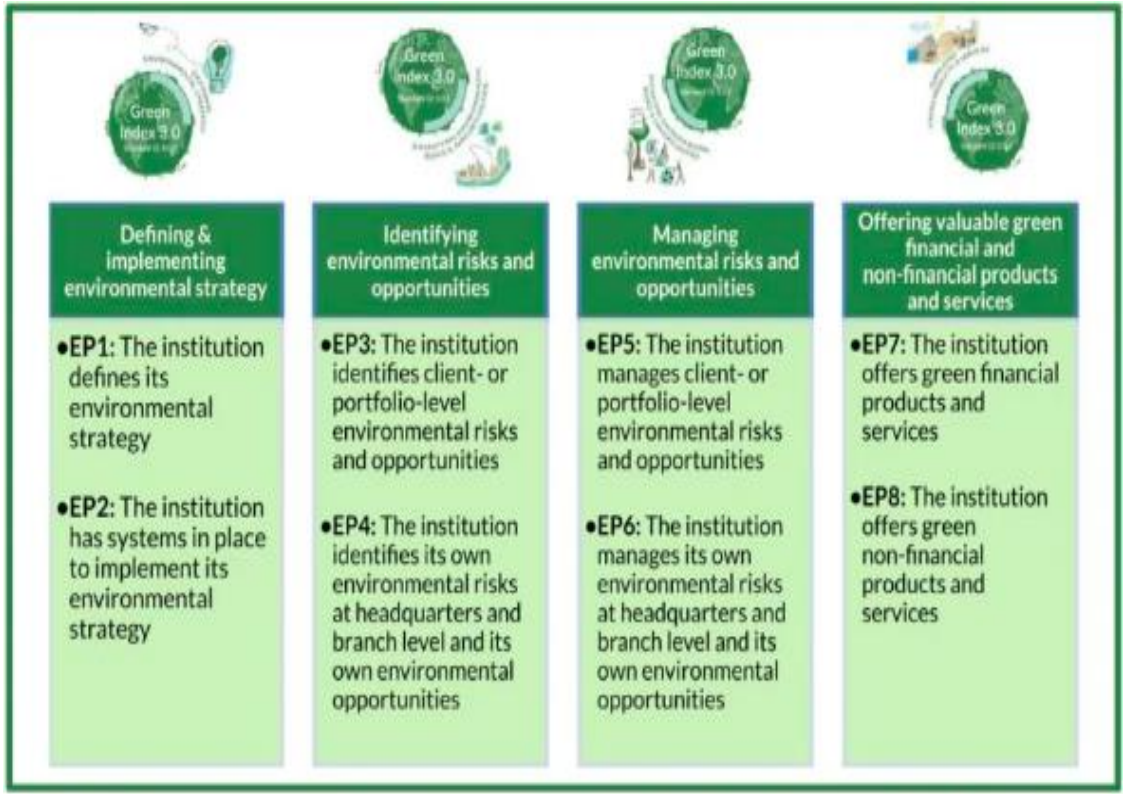
- Produse financiare pentru **preventia** degradarii mediului
- Produse financiare pentru **adaptarea** la schimbarile climatice
- Produse financiare pentru **rezilienta** la schimbarile climatice
- Produse financiare pentru **tranzitia la economia verde sustenabila.**

Măsuri practice pentru promovarea durabilității mediului

3. Adopta un cadru unitar de management si monitorizare a implementarii strategiei de mediu a organizatiei si de raportare a rezultatelor si a impactului

- **Green Index 3.0**

Sursa: The Green Index: An innovative tool to assess green inclusive finance performance of FSPs | e-MFP



µfinance Romania

KPI (Key Performance Indicators) pentru a facilita comunicarea cu investitorii și cu alţi stakeholders MEDIU

Ghid_privind_raportarea_ESG.pdf (bvb.ro)

MEDIU	Politica de mediu	Considerat relevant în toate sectoarele inclusiv Domeniul Financiar
	Emisiile de Gaze cu Efect de Sera (GES)	Considerat relevant în toate sectoarele inclusiv Domeniul Financiar
	Consumul de energie	Considerat relevant în toate sectoarele inclusiv Domeniul Financiar
	Schimbările climatice	Considerat relevant în toate sectoarele inclusiv Domeniul Financiar
	Consumul de apă	Considerat nerelevant pentru Domeniul Financiar
	Gestionarea deșeurilor	Considerat nerelevant pentru Domeniul Financiar
	Efectele negative asupra mediului	Considerat relevant în toate sectoarele inclusiv Domeniul Financiar

ASPECTE LEGATE DE MEDIU- recomandari de raportare

Politica de mediu

Politica de mediu este un document oficial care prezintă angajamentele și abordarea societății în ceea ce privește gestionarea aspectelor de mediu ale operațiunilor lor.

Ce ar trebui să se prezinte:

• ca societatea dispune de o politică de mediu coerenta, cu obiective clare, masurabile

Se recomandă ca politica să acopere următoarele:

• conformitatea cu legile și reglementările relevante în materie de mediu

• angajamentul de a gestiona impactul negativ asupra mediului

• angajamentul de a proteja mediul și de a îmbunătăți în regim permanent procesul de gestionare a aspectelor de mediu

• implementarea unui sistem de gestionare a impactului asupra mediului

• monitorizarea performanței de mediu

• raportarea cu privire la aspectele de mediu

• așteptările societății și ale furnizorilor acesteia, precum și ale

ASPECTE LEGATE DE MEDIU - recomandari de raportare

Emisiile GES sunt înțelese ca fiind emisiile directe și indirecte totale, de gaze cu effect de sera.

Conform Standardului de contabilizare și raportare pentru întreprinderi din cadrul Protocolului GES (GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard), acestea pot fi clasificate mai departe în emisii din domeniile de aplicare 1, 2 și 3, după cum urmează:

- Emisii din domeniul de aplicare 1: emisii directe din surse deținute sau controlate, inclusiv: aparate staționare de ardere (combustibili și surse de încălzire), ardere mobilă (vehicule), emisii fugitive (rezultate din scăpări ale aparatelor de refrigerare sau aer condiționat)
- Emisii din domeniul de aplicare 2: emisii indirecte din energie electrică, energie termică sau agent termic cumpărat sau dobândit.
- Emisii din domeniul de aplicare 3: alte emisii indirecte care apar pe lanțul valoric al societății care raportează în amonte și în aval în cadrul operațiunilor sale.

Include emisii GES ca urmare a achizitiei de bunuri si servicii, deseuri generate in operatiuni: eliminarea si tratarea deseurilor generate prin operațiunile proprii, călătorii de afaceri: - călătorii aeriene, închirieri auto, trenuri, taxiuri și mașină

SURSA: https://www.europarl.europa.eu/topics/ro/article/20180301STO98928/emisii-de-gaze-cu-efect-de-sera-pe-tari-si-sectoare-infografic

ASPECTE LEGATE DE MEDIU – recomandari de raportare

Emisiile GES

Ce ar trebui să se prezinte:

- metodele și ipotezele utilizate pentru calcularea emisiilor;
- emisiile GES din domeniile de aplicare 1, 2 și 3 (dacă sunt relevante) pentru ultimii trei ani de raportare pentru a facilita evaluarea performanței în timp;
- explicațiile schimbărilor semnificative produse la nivelul performanței (indiferent dacă au fost negative sau pozitive).

Se recomandă să se utilizeze standardele recunoscute la nivel internațional pentru contabilizarea și raportarea emisiilor GES la nivel de întreprindere, cum ar fi Protocolul GES: Homepage | GHG Protocol

ASPECTE LEGATE DE MEDIU - recomandari de raportare

Consumul de energie

Consumul de energie constituie cantitatea totală de energie consumată în cadrul unei organizații.

Acesta include surse de energie cumpărate și produse la nivel intern.

Ce ar trebui să se prezinte:

• metodele și ipotezele utilizate pentru calcularea consumului de energie;

• cantitatea totală de energie consumată în cadrul organizației (în Mwh);

• procentul (%) de energie consumată pe tip de energie (mai exact, surse regenerabile și neregenerabile de energie)

Datele despre consumul de energie sunt preluate din:

•facturi, facturi de utilități (inclusiv estimări furnizate de furnizorii de utilități)

•pentru locații inchiriate - se bazează pe proprietari și agenții de gestionare care furnizează date despre consumul de energie.

Riscuri si Oportunitati legate de Mediu/Adaptare la Schimbarile Climatice

RISCURILE DE TRANZIȚIE		RISCURILE FIZICE
Riscurile asociate tranziției către o economie cu emisii scăzute de carbon		Efectele fizice ale schimbărilor climatice
Riscurile de politică/juridice	**Riscurile tehnologice**	**Riscurile acute**
Riscurile care decurg din reglementările actuale și cele emergente; riscurile de litigiu	Costurile asociate investițiilor în tehnologii favorabile climei	Riscurile determinate de evenimentele meteorologice extreme, cum ar fi seceta, inundațiile sau incendiile
Riscurile de piață	**Riscurile reputaționale**	**Riscurile cronice**
Riscurile care decurg din schimbarea preferințelor consumatorilor; creșterea costurilor materiilor prime	Riscurile asociate percepției stakeholderilor asupra unei organizații ca fiind în urmă în materie de climă	Riscurile generate de schimbările pe termen lung ale profilurilor climatice, cum ar fi creșterea temperaturii sau a nivelului mării

OPORTUNITATI

Oportunitățile legate de climă reprezintă orice efecte potențiale pozitive generate de schimbările climatice, cum ar fi câștigurile potențiale la nivelul eficienței și economiile de costuri sau dezvoltarea de tehnologii inovatoare

μfinance Romania

Analiza de impact asupra mediului

Toate | Mediul înconjurător | Oameni și comunitate | Guvernanță corporativă

Produse eco friendly

Eficiență energetică, agricultură inteligentă, transport eficient și eficiența apei – finanțăm proiectele prietenoase cu mediul.

Soluții de plată sustenabile

Ne-am angajat să protejăm mediul înconjurător și să contribuim contribuim la dezvoltarea unei societăți durabile și incluzive, făcând serviciile bancare mai...

Finanțare responsabilă

Angajamentul nostru față de dezvoltarea durabilă a fost demonstrat în mod clar în ultimii ani. Continuăm să sprijinim pașii făcuți...

Transformare digitală

Suntem foarte receptivi la inovațiile tehnologice, asigurându-ne că simplificăm procesul de comunicare a informațiilor în...

Analiza de impact asupra mediului

PRODUSE ECO FRIENDLY – credite personale si ipotecare verzi, credite pentru adaptarea la contextuldezvoltarii durabile, proiectele de eficieta energetica, agrocultura inteligenta,transport eficient si eficienta apei (plastic reciclat din carduri, campanii pe tema energiei din surse regenerabile)

SOLUTII DE PLATA SUSTENABILE – digitalizare, aplicatii usor de folosit care reduc folosirea de hartie in acordarea de credite, semnaturi online, carduri emise inrolate in wallet-urile digitale

FINANTARE RESPONSABILA – alocarea de capital pentru proiectele care contribuie la trazitia catre o dezvoltare durabila a Romaniei

TRANSFORMARE DIGITALA - oferirea de servicii bancare la distanta, simplificarea procesului de comunicare, informatii in timp real (SALT bank – prima neobanca digitala construita in Romania). Folosirea AI prin integrarea acesteia in platforme de comunicare (Intreb BT), folosirea Ai in activitatea angajatilor (numar colosal de documnete transmise digital, deschidere de conturi online 100%, fara acte printate, proiectul Paperless/ Fara Hartie - a dus la eliminarea de tone de CO2)

µfinance Romania

MODULUL 2.

STUDIU DE CAZ: IMPLEMENTAREA ȘI TESTAREA SOLUȚIILOR VERZI ȘI DIGITALE PROIECT PROPUS DE OMRO/FILBO IFN SA

PENTRU IMPLEMENTAREA ȘI TESTAREA SOLUȚIILOR VERZI ȘI DIGITALE CARE AU FOST SELECTATE PENTRU FINANȚARE IN CADRUL CONCURSULUI DE PROIECTE SOLUȚIILOR VERZI ȘI DIGITALE ORGANIZAT MFC SI ȘI CERISE+SPTF (SOCIAL PERFORMANCE TASK FORCE) CU FINANȚARE DE LA TRANSFORM TOGETHER FUND.

SESIUNE DE INTREBARI SI RASPUNSURI

ROBERT MAFTEI, DEPUTY CEO OMRO

ALEXANDRA GRECU, BUSINESS ANALIST

Despre noi: Filbo este un brand digital creat de OMRO, o instituție de microfinanțare cu suflet de Fintech :)

OMRO

1994 - Începuturile OMRO ca una din primele instituții de microfinanțare din România, parte dintr-un program de dezvoltare realizat cu sprijinul “Bill & Melinda Gates Foundation”.

2005 - OMRO obține de la Banca Națională a României licența de Instituție Financiară Nebancară (IFN).

2018 – 2020 - Echipă nouă de acționariat și management, cu o strategie de creștere accelerată sprijinită de investiții puternice în digitalizare.

OMRO devine primul IFN independent care obține un parteneriat cu Fondul European de Investiții pentru acordarea de credite cu garanții europene (sub programul “EaSI”).

Se lansează noul brand digital – **Filbo** – cu misiunea de a oferi cea mai simplă și rapidă soluție de finanțare pentru antreprenori din România.

2022 - În urma creșterii accelerate după lansarea platformei digitale Filbo, OMRO intră în Registrul Special al Băncii Naționale a României (grupul celor mai mari IFN-uri din RO).

Filbo Pay

2023 – Creare platformă ce adaugă servicii de cont curent, plăți, transferuri bancare, etc.

Easy Bill

Platformă de facturare electronică și gestionare a afacerii ce completează oferta pentru antreprenori (folosită în prezent de Vodafone și Alpha Bank România pentru clienții lor).

Filbo is a brand of omro

Filbo (OMRO):
Chatbot-ul Hermina și Creditul Filbo Green

Problema pe care încercăm să o rezolvăm

•**Lipsa educației în domeniul sustenabilității din România**: În țara noastră, multe afaceri nu cunosc modalitățile prin care pot integra sustenabilitatea în operațiunile lor.

•**Accesul la finanțare este greoi și birocratic (atât pentru proiectele verzi și nu numai)**

Soluția noastră: Hermina Chatbot & Creditul Filbo Green

Chatbotul Hermina

•Un chatbot **AI** integrat pe site-ul nostru www.filbo.ro/finantare-proiecte-mediu.

•Proiectat pentru a ajuta micii antreprenori cu idei și investiții verzi, sustenabile.

•Propune și validează proiecte verzi.

•Conectează clienții cu partenerii noștri din domeniul sustenabilității.

•Ghidează utilizatorii pentru a aplica la creditul nostru Filbo Green.

Creditul Filbo Green

•Un nou produs OMRO.

•Finanțează proiecte în domeniul Verde/Sustenabil.

•Are o **dobândă preferențială**.

Filbo (OMRO):
Chatbot-ul Hermina și Creditul Filbo Green

Procesul de dezoltare – Hermina Chatbot

•Hermina este antrenată pe o bază de date vastă, axată pe domeniul sustenabilității.

•Ne asigurăm că Hermina oferă cele mai recente informații, actualizate regulat pentru a reflecta tendințele și datele din domeniu.

•Hermina a fost construită folosind cele mai noi tehnologii: ChatGPT 4.o, Azure Bot Service, OpenAI, Azure Cloud, ChatFast.

•Procesul de dezvoltare a durat aproape zece luni pentru a ne asigura că Hermina poate gestiona eficient întrebările clienților.

•Dezvoltat în parteneriat cu Microfinance Centre și Cerise + SPF cu finanțare de la TTF

•Chatbot lansat pe 19 august 2024, disponibil pe site-ul nostru 24/7: https://filbo.ro/finantare-proiecte-mediu/

Chatbotul Hermina este adaptat la diferite industrii

•Hermina personalizează informațiile pe care le oferă în funcție de domeniul de activitate al clientului, oferind exemple și recomandări relevante.

Filbo (OMRO):
Chatbot-ul Hermina și Creditul Filbo Green

Creditul Filbo Green

•Clienții pot accesa până la 1,000,000 RON prin creditul Filbo Green, disponibil doar pentru proiectele verzi.

•Acest credit beneficiază de o dobândă preferențială, mai mică decât dobânda creditelor noastre standard.

•Clienții pot vizualiza costul creditului pentru o anumită perioadă și rata aferentă acestuia folosind simulatorul de sub fereastra de chatbot, disponibil aici: https://filbo.ro/finantare-proiecte-mediu/

Ce este un proiect verde?

•Un proiect de mediu este o inițiativă care are ca scop promovarea sustenabilității și protecției mediului. Aceste proiecte sunt concepute pentru a reduce impactul negativ asupra mediului și pentru a contribui la un viitor mai sănătos și sustenabil pentru planetă.

Nu uita că dacă nu ai un proiect verde în minte, Hermina îți poate recomanda unul.

Filbo (OMRO):
Chatbot-ul Hermina și Creditul Filbo Green

DEMO

- https://filbo.ro/finantare-proiecte-mediu/

MODULUL 3.

STUDIU DE CAZ: IMPLEMENTAREA ȘI TESTAREA SOLUȚIILOR VERZI ȘI DIGITALE PROIECT PROPUS DE FAER IFN SA

PENTRU IMPLEMENTAREA ȘI TESTAREA SOLUȚIILOR VERZI ȘI DIGITALE CARE AU FOST SELECTATE PENTRU FINANȚARE IN CADRUL CONCURSULUI DE PROIECTE SOLUȚIILOR VERZI ȘI DIGITALE ORGANIZAT MFC SI ȘI CERISE+SPTF (SOCIAL PERFORMANCE TASK FORCE) CU FINANȚARE DE LA TRANSFORM TOGETHER FUND.

SESIUNE DE INTREBARI SI RASPUNSURI

IULIA MAN/ IOAN VLASA - FAER

μfinance Romania

Life through our soil!

FAER SOCIETATEA DE FINANȚARE RURALĂ FAER IFN S.A.

FAER

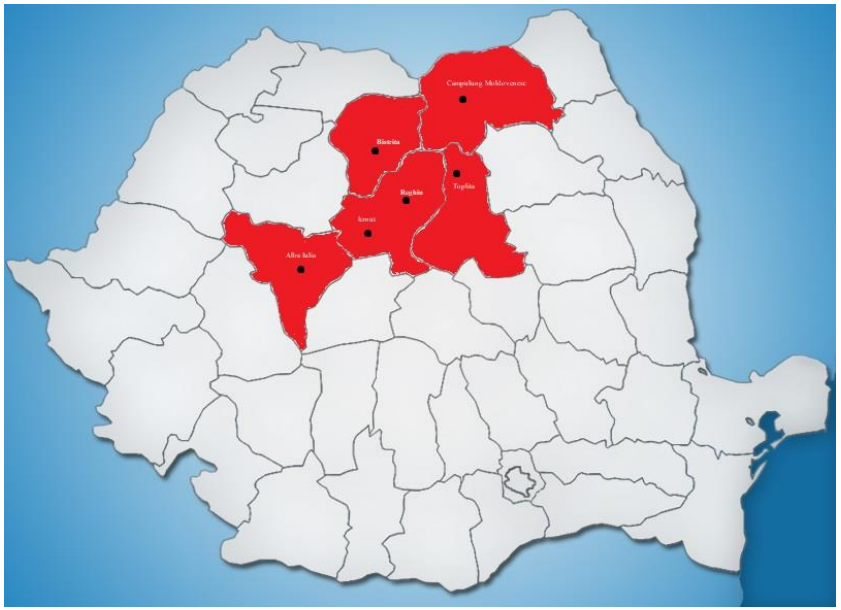
FUNDAȚIA PENTRU PROMOVAREA AGRICULTURII ȘI ECONOMIEI REGIONALE - FAER

Co-funded by the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Commission. Neither the European Union nor the granting authority can be held responsible for the.

µfinance Romania

Rural Financing Society FAER IFN S.A. (FAER MFI) was founded in 2005 by FAER Foundation together with a few local institutions. It abides by its main shareholder's social mission, having added also an economical mission.



FAER'S social mission is to promote regional economical
and social development by providing training, counselling, adult professional education as well as educational projects in schools, in its area of activity.

FAER's business (economic) mission is to contribute with micro-financial services to the development of projects, activities, businesses, including community projects and economic development projects initiated by individuals and legal entities in a sustainable manner, in order to improve living standards of local
communities, especially in rural areas.

FAER SOCIETATEA DE FINANȚARE RURALĂ FAER IFN S.A.

µfinance Romania

Our results - outreach over our years of activity:

- 12000 farmers from Bistrita-Nasaud, Mures, Suceava and Harghita Counties have participated in thematic trainings in agriculture
- 80 producers associations supported in organizing their activities, exhibits and visits
- 2000 entrepreneurs supported through trainings in management, entrepreneurship and administration
- 3500 students supported through entrepreneurial and environmental education
- 8250 microloans granted
- Approximately 25.000 jobs created and/or supported.

FAER SOCIETATEA DE FINANȚARE RURALĂ FAER IFN S.A.

In the context of doing microfinance for the past 18 years in rural Transylvania and northern Moldova of Romania, we have gotten to know our clients very well, including their skill level, their knowledge in agriculture, their level of living, etc.

Our challenge is to manage to create courses of education for these farmers regarding good soil management and soil practices on their lands, to ensure our contribution to a more sustainable and circular farming.

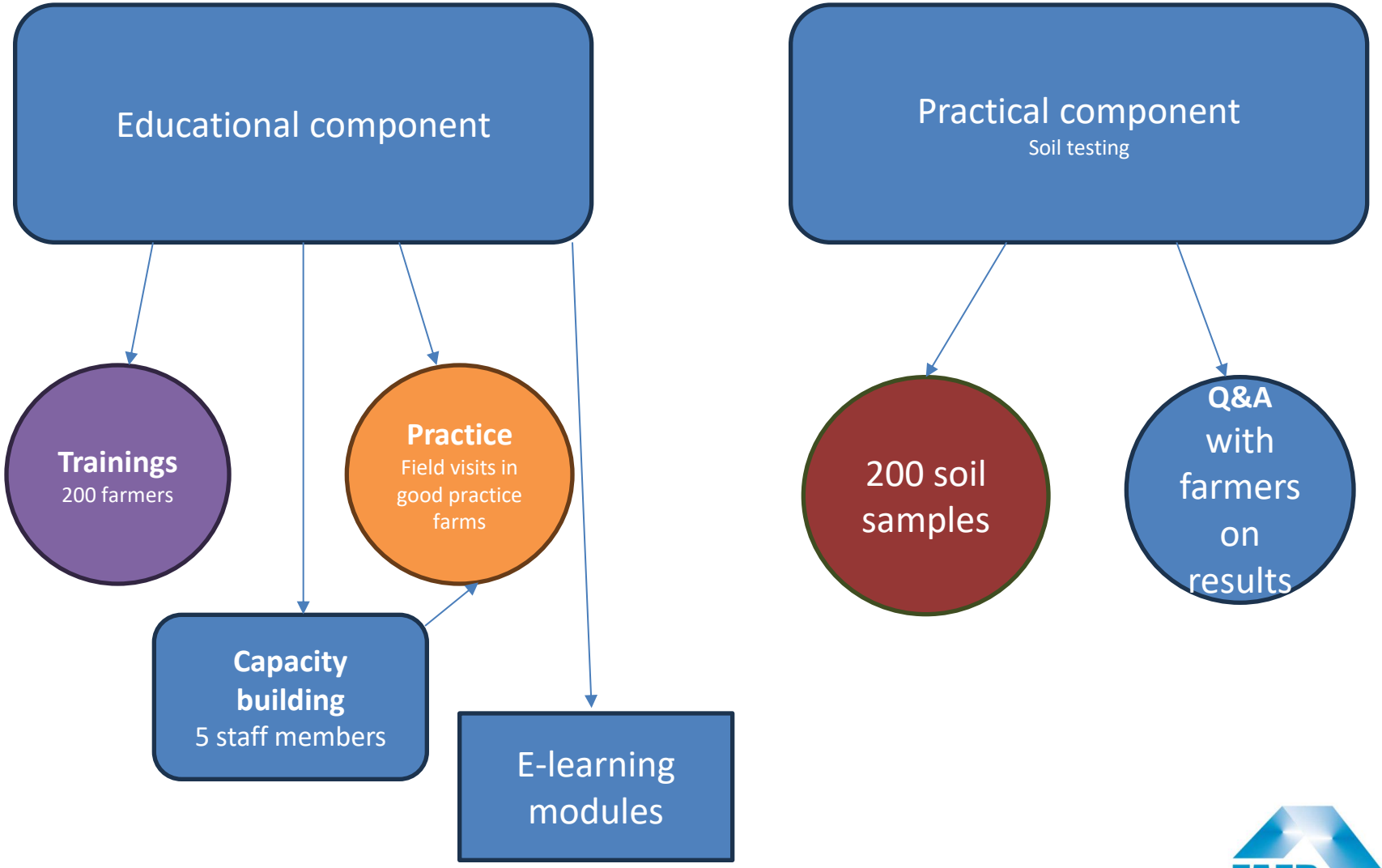
Main objectives of the project:

1. Create trainings on good soil management practices and circular economy – target group of 200 farmers from 3 counties

2.Implement basic soil chemical analysis for 100 farmers – using a soil harvesting guide; main substances impact and how to combat effects of higher-than-normal pesticides and chemical enhancers. The soil analysis will be repeated after 1 year. This will help us create a realistic chart of the true chemical evolution of the soil in the area, as well as help the farmers create o medium-term plan in good practices and management on soil.

2.Capacity building for our company in training our staff in continuing consultancy for our clients in good soil management and practices.

μfinance Romania



FAER SOCIETATEA DE FINANȚARE RURALĂ FAER IFN S.A.

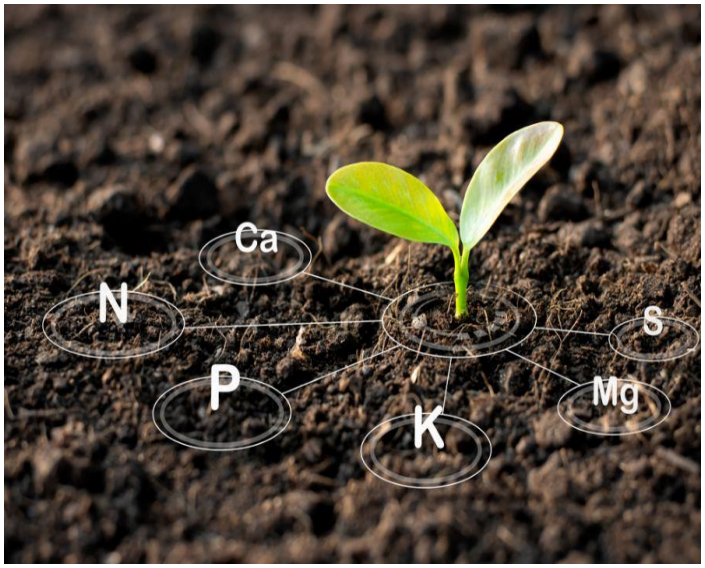
Good soil practices – Educational component

The project aims at impacting 200 farmers with trainings on good soil practices as well as good soil management. The trainings will also include information on circular economy.

The classes will be attended by 5 members of the staff, to ensure a bettering in knowledge, as well as a better consultation service provided to our clients, by our field agents.

We will measure awareness and knowledge
levels in out target group and hope to see an
improvement for the better in the community,
thanks to access to this type of information.

μfinance Romania



Soil analysis – Practical component

The project aims at taking 100 soil samples from 100 farms during either the months of April -May in 2024 or September-October 2024. These will be conducted according to seasonal activities of the farms.
The tests will be repeated in February and March of 2025 to be able to measure the impact of good soil practices on the land.

The tests will include values for calcium, phosphorus,
potassium, hummus, etc.
By re-testing the plots of land we can have a clear measuring chart of the improvements done on the soil, through the good management and practices on the soil, learned in the trainings.

FAER SOCIETATEA DE FINANȚARE RURALĂ FAER IFN S.A.

µfinance Romania

Digital and educational component

- Creating digital learning modules
- Providing sustainability to our project even after it is concluded
- Availability of information for all interested parties (i.e. farmers, entrepreneurs, general public, etc.)
- Accessibility to specialized information
- Basis for developing a business integrated in circular economy, providing better products to the consumers.

FAER SOCIETATEA DE FINANȚARE RURALĂ FAER IFN S.A.

Field visits

- A group of 60 farmers will be visiting a good practices farms.
- 5 members of the staff will participate, to complete their theoretical and practical knowledge.

Our project in the context of microfinance

- The project allows for a better resources management within the farmer's business
- It provides the farmers with good farming management, know-how and information on circular economy, which ultimately leads to: savings, better spending habits, better production levels
- It provides objective sources of information, away from the biased market of input sellers
- Creates good premises for knowing the needs of the community in terms of "green" finance
- Provides training and professional education with experts on circular economy, which in turn will help the rural communities involved in the project to further their:
  - ✓ know-how
  - ✓ develop educational awareness
  - ✓ environment awareness in connection to their farming practices
  - ✓ better financial choices with a more informed choosing of financial institutions for support in their business
  - ✓ raise awareness of their activity's importance in the local circular economic cycle, etc.

Concluzii si subiecte de discutie

- Green - tema importanta pentru organizatiile de microfinatare si pentru clientii lor
- Focus, in prima faza in intern, in interiorul organizatiiei, prin comunicare si constientizare, astfel incat angajatii sa fie convinsi de utilitatea actiunilor de mediu si sa promoveze conceptele de protectia a mediului catre clienti si comunitati.
- In prima faza, pentru clientii microfinantatorilor , serviciile de informare, constientizare si educare in domeniul green/ verzi, sunt mai eficiente, urmate intr-o a doua etapa de servicii financiare Verzi; sau in paralel.
- Impactul preliminar al proiectelor verzi FILBO: Hermina si VIATA/SOL: FAER este foarte positiv si FAER intentioneaza sa continue cu un proiect similar in domeniul protejarii si exploatarii rationale a surselor de apa.
- Proiectele participante si selectate de programului green finance a MFC/ CERISE/ EC si SF sunt interesante prin combinatia de produse financiare si de BDSS si digitalizare, si vor fi promovate de Asociatia de Microfinatare in parteneriat cu MFC pe website: AFM – Asociația de Microfinanțare din România (amf.org.ro) si prin buletinele informative ale AMF.

µfinance Romania

Va multumim pentru interes si participare !

Va asteptam la viitoarele evenimente organizate de Asociatia de Microfinatare

informatii referitoare la evenimentele AMF

AFM – Asociația de Microfinanțare din România (amf.org.ro)

Evaluare