

*Finanzas Sostenibles  
como oportunidad de negocio para la  
Banca en el Cono Sur*



Noviembre 2016  
Marcela Ponce

Propiedad de IFC



IFC: banco de desarrollo, miembro del Grupo del Banco Mundial, que opera con el sector privado en el mundo



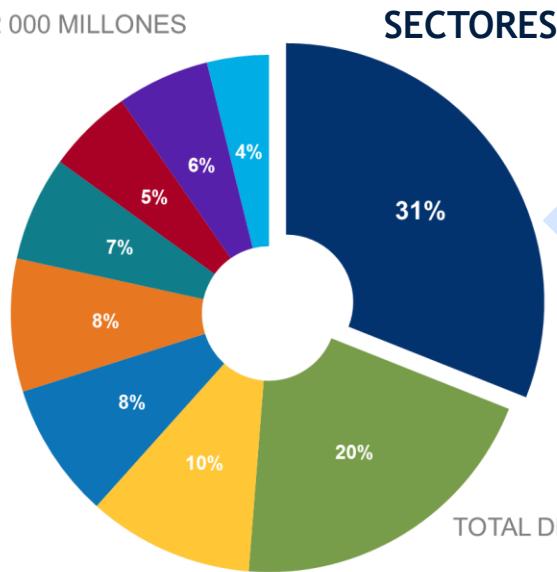
- Operamos en **tres industrias**: (+ de 2.000 clientes en el mundo)
  - Sector Financiero (+ 900 bancos clientes)
  - Infraestructuras y Energía
  - Manufacturas, Servicios y Agricultura
- **Financiamos, garantizamos, invertimos, movilizamos capital** y **asesoramos** a empresas, bancos, fondos, aseguradoras, etc. y otros actores privados
- Calificación crediticia **AAA** y propiedad de **184 países**
- Presente en **+100 países**
- Comprometidos con apoyar el **desarrollo**, reducir la **pobreza** y luchar contra el **cambio climático**

***IFC: mayor institución global de desarrollo dedicada exclusivamente al sector privado de países en desarrollo***

# IFC: Compromisos de Inversión 2016

TOTAL DE LA CARTERA: USD 52 000 MILLONES

- Mercados financieros
- Infraestructura
- Manufacturas
- Servicios sociales y al consumidor
- Fondos
- Agroindustria y silvicultura
- Petróleo, gas y minería
- Financiamiento del comercio
- Telecom. y tecnol. de la información



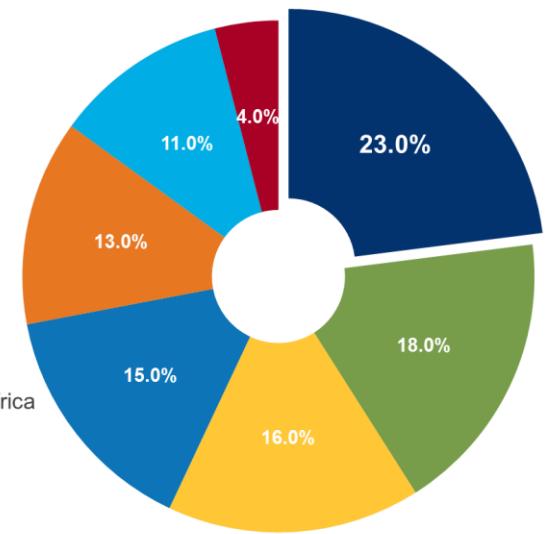
31% (16 Bn.\$) de la cartera de IFC  
en el sector financiero

# USD 52 Bn.

23% (12 Bn.\$) de la cartera de IFC  
en LAC

TOTAL DE LA CARTERA: USD 52 000 MILLONES

- América Latina y el Caribe
- Europa y Asia central
- África al sur del Sahara
- Asia oriental y el Pacífico
- Asia meridional
- Oriente Medio y Norte de África
- Alcance mundial

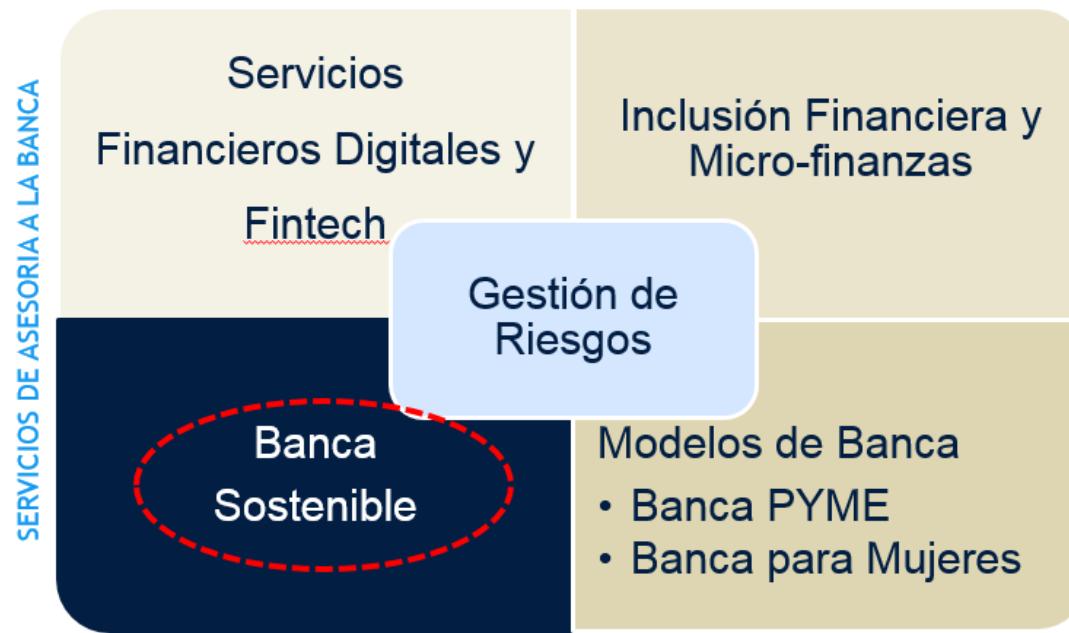


IFC apoya al sector financiero a través de su Grupo de Instituciones Financieras (FIG) y la SBN

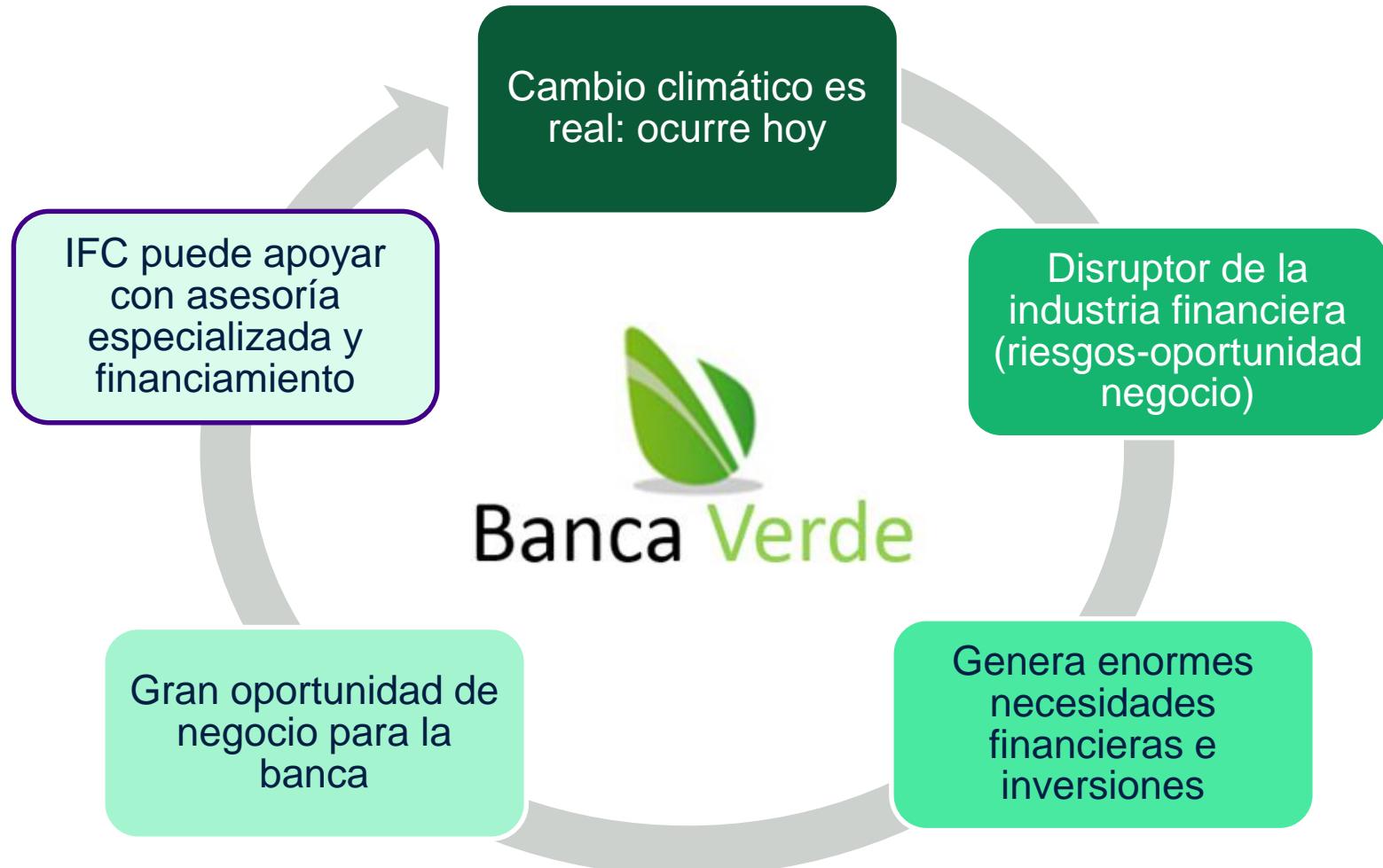
IFC facilita acceso financiero universal **trabajando con intermediarios financieros y con reguladores y asociaciones bancarias (a través de la Red de Banca Sostenible)**, promoviendo el **financiamiento sostenible y las mejores prácticas**



FIG proporciona a los bancos **financiamiento, capital, garantías y asesoría en 5 especialidades**



Conclusiones de esta presentación:  
IFC promueve y apoya la **sostenibilidad de la banca**

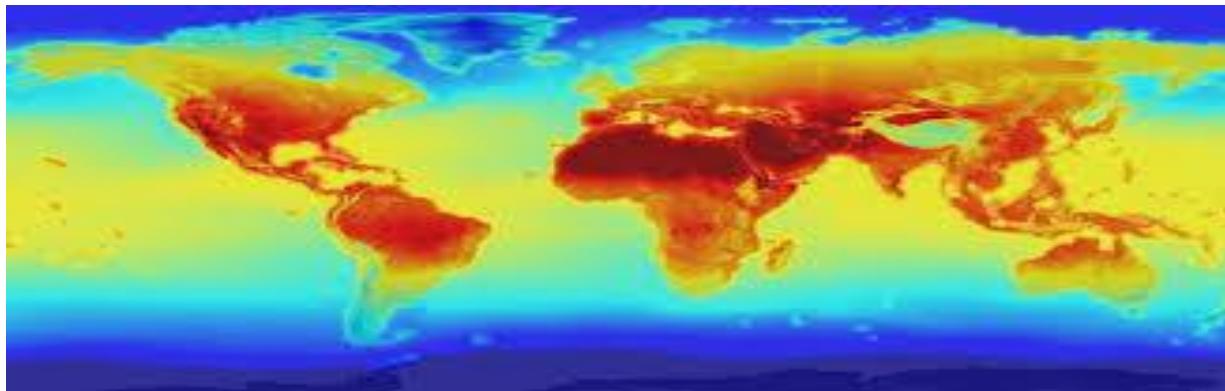


Busca promover y lograr un balance entre **AMBIENTAL, SOCIAL Y ECONOMICO**



## Punto de partida: por qué promover la sostenibilidad ?

### Una verdad incómoda y disruptiva: El cambio climático no es mañana. Ocurre HOY



En un mundo con población creciente (9 Bn.) y recursos naturales bajo presión

#### Partimos de 3 PREMISAS

1

Cambio climático:  
Real y tiene efectos negativos para la humanidad y el planeta

2

Tendremos que mitigarlo y adaptarnos y vivir en un mundo de bajas emisiones

3

Desarrollo de innovación y tecnologías limpias...genera oportunidades de negocio, desarrollo e inversión y...  
la banca tendrá que financiarlas

### Impactos negativos evidentes ... Y este cambio, no es ajeno al Cono Sur



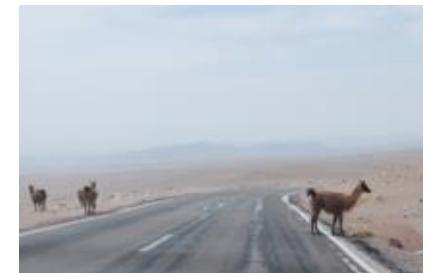
Deforestación



Aumento de la temperatura del mar, cambios en los patrones de lluvias



Salinización y desertificación



Pérdida del hábitat y especies



Disminución de los recursos hídricos



Reducción de la fertilidad de las tierras



Aumento del nivel de las costas

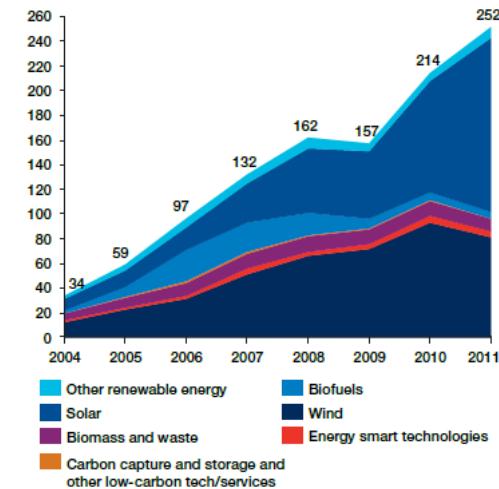


Proliferación de enfermedades asociadas al clima

Pero un cambio ya está en marcha

## Las buenas noticias: el mundo está cambiando a más sostenible

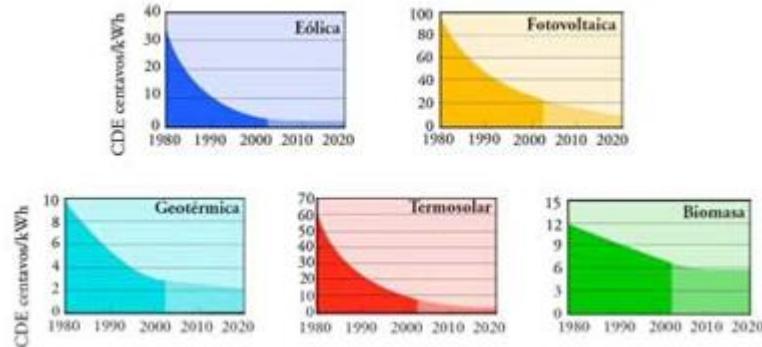
Crecimiento de la inversión en energía limpia (US bn)



Inversión en renovables



Disminución del coste de las energías renovables



A pesar de la fluctuación en precios petróleo



Y representa una gran oportunidad para la Banca

**Hay una tendencia imparable hacia un mundo más verde ...**



Los clientes (bancarios) son más sensibles y contribuyen cada vez más al cuidado del medio ambiente y **entre lo TRADICIONAL y lo VERDE... eligen lo VERDE ...**



Ahorrar o ganar dinero y actuar de forma sostenible no son metas incompatibles

---

## El Futuro es Hoy

Inversiones globales relacionadas con el clima: **1 trillón USD anuales**

El **70%** de la inversión vendrá del **sector privado**

**El papel y financiamiento de la banca será vital** para este cambio



Hay una oportunidad y  
el principal riesgo de la sostenibilidad es  
... no hacer nada

# La sostenibilidad: oportunidad transversal en el banco: activos, pasivos, riesgos, reputación

## BANCO SOSTENIBLE

### ACTIVOS VERDES

#### CARTERAS CREDITICIAS

##### Producción más Limpia (PmL)

- Misma producción industrial con menos contaminación
- Mejor eficiencia con el uso de recursos limitados
  - Ahorros energéticos
  - Uso eficiente de agua
  - Manejo de desperdicios
  - Reducción de emisiones
  - Reducción de ruido
  - Protección de áreas ecológicas

##### Eficiencia energética (EE)

- Misma producción con menos consumo energético
- Producción incrementada con el mismo consumo energético
  - Sectores incluidos: industria, comercio, transporte, residencial, público, turismo, servicios, agricultura
  - Beneficios ambientales: emisión de gases de efecto invernadero (GEI) disminuida

##### Energía Renovable (ER)

- Energía de Fuentes Renovables
  - Hidroeléctrica
  - Eólica
  - Energía solar
  - Biomasa/Biogás
  - Geotérmica
  - Biocombustibles

Banca de Empresas, Pyme y Banca Personas

Banca Corporativa  
Banca de Inversiones

POLITICAS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL (RSE) - Medioambientales y Ecoeficiencia

SISTEMA GESTION RIESGOS SOCIO- MEDIOAMBIENTALES

### PASIVOS VERDES

#### CAPTACION Y FINACIAMIENTO



THE WORLD BANK

TREASURY

THE WORLD BANK

Green Bond  
responsible investor



World Bank Group



Banca de Empresas,  
Pyme y Banca Personas

Área Financiera,  
Pyme y Banca Personas

# ¿Cuáles son las barreras y las oportunidades para las finanzas sostenibles?

## Barreras

Tamaño y diversidad de los proyectos

Capacidad y conocimiento

Número y diversidad de actores

## Oportunidades

Nuevas oportunidades de negocio ajustadas a un mercado cambiante

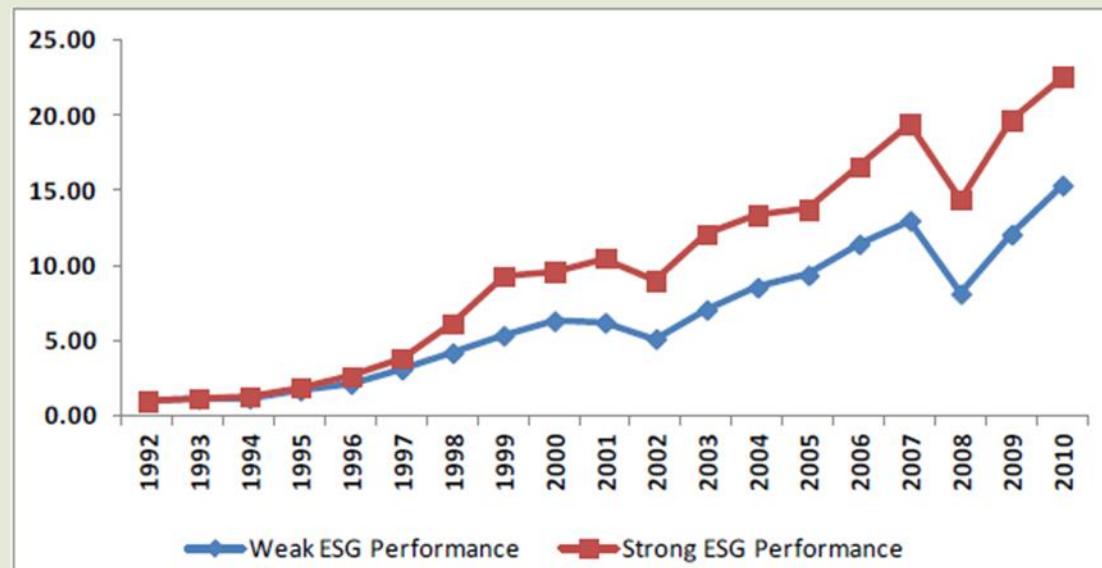
Mejora el perfil de riesgo de cartera y se alinea a políticas y regulación

Ganancia de marca y reputacional

## Las entidades más sostenibles tienen mejor resultado financiero en el tiempo

- Reducción de costes a través de mejoras operacionales
- Mejora de ingresos y crecimiento a través de productos y servicios socio-medioambientales
- Mayor acceso a recursos de capital por un mayor gobierno corporativo

### FINANCIAL PERFORMANCE OF COMPANIES WITH WEAK VS. STRONG ESG PERFORMANCE



Source: Eccles G.R., Ioannou I. Serafeim G. "The Impact of a Corporate Culture of Sustainability on Corporate Behavior and Performance," Harvard Business School, November, 2011.

# Oportunidades en Múltiples Sectores y Usuarios



Energía



Transporte



Agua



Medioambiente



Residencial/  
construcción



Manufactura



Agropecuario



Comercio y  
turismo



Infraestructura



Industria



Hospitales,  
colegios, etc.



# Oportunidades de eficiencia energética y producción más limpia

## Residencial



Iluminación  
Cambio a GLP  
Construcción sostenible

## Industrial



Maquinaria eficiente  
Recuperación de calor  
Sistemas de aire comprimido  
Cogeneración

## Transporte



Transporte híbrido  
Conversión de combustible

## Agrícola



Bombas de agua  
Eficiencia de riego  
Captura de metano  
Agricultura ecológica

## Agroalimentación



Reducción en consumo  
de recursos

## Turismo



Iluminación  
Calderas  
Cogeneración

## Comercial



Iluminación  
Calefacción y ventilación  
Bombas de calor  
Calentadores

## Construcción



Reducción y reciclaje  
de residuos

## Manufacturero



Reducción del agua  
Gestión de aguas residuales  
Reciclado

## Serv. Públicos



Cambio de combustible  
Cogeneración  
Minimización de residuos y  
reciclaje

# Bonos Verdes: Instrumento Creciente de Financiación Sostenible

**Los Bonos Verdes son bonos corporativos emitidos para re-financiar o financiar nuevos proyectos y actividades que sean elegibles por promover un medioambiente sostenible**

## Beneficios para el Emisor

Mejora valor de la franquicia

Plazos más largos

Amplia base de inversores (responsables) y crea oferta valor añadido para base de inversores ya existente

Fomenta mayor enfoque institucional sobre la financiación ambiental, apoyando crecimiento de una línea de negocio naciente

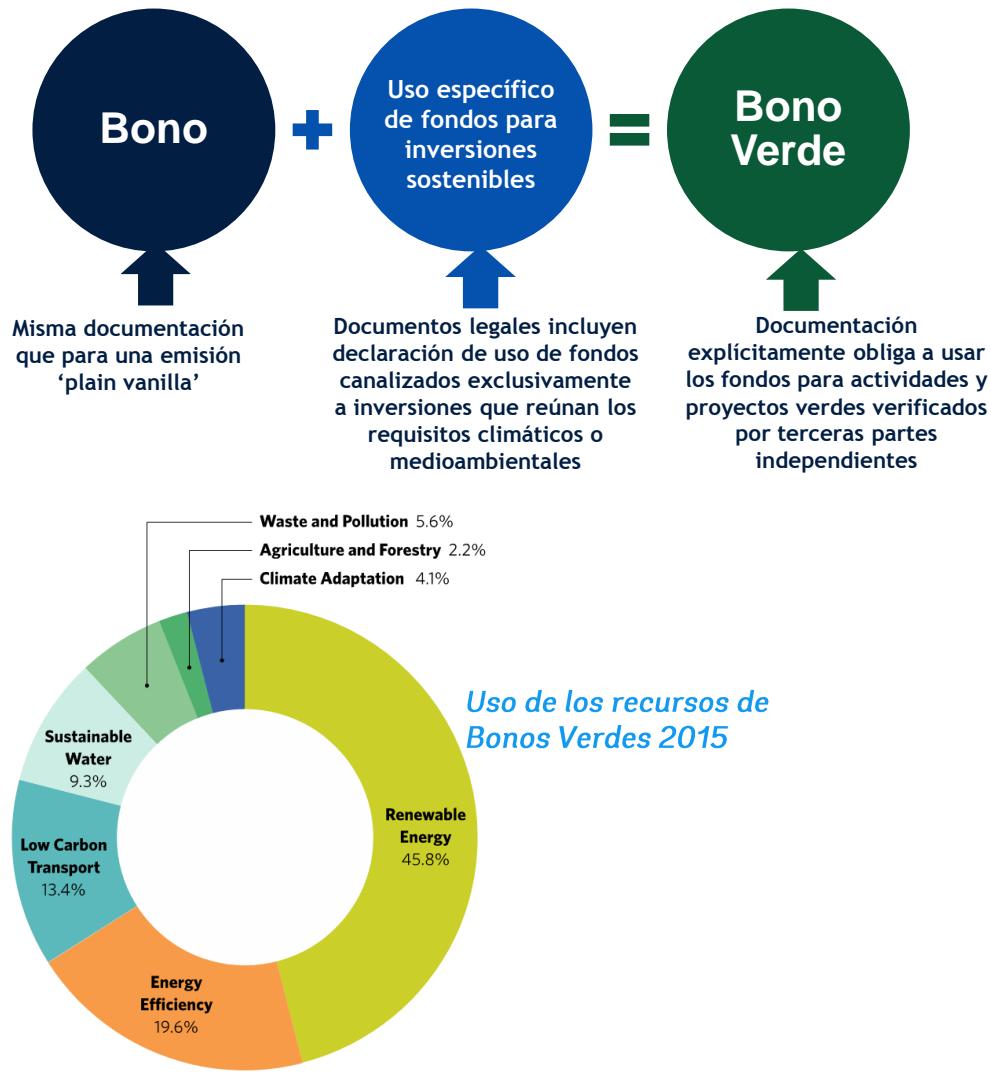
Establece una mejor supervisión y presentación de informes para reflejar mejor efectos positivos de actividades del banco

Diversificación de cartera por parte del inversor en activos certificados como “verdes”

## Propuesta de Valor de IFC



# Bonos Verdes: Instrumento Creciente de Financiación Sostenible



## Principios de los Bonos Verdes (GBP)

GBP son directrices internacionales voluntarias que el emisor puede poner en marcha para emitir un bono verde creíble que también atraerá a los inversores socialmente responsables



# Ya existen bancos sostenibles... También en el Cono Sur

**TD Canada Trust**

My Accounts Customer Service **Products & Services** Markets & Research Life Planning

**Banking** Investing Small Business Insurance

Bank Accounts Loans and Lines of Credit Mortgages Credit Cards Cross-Border Banking Travel Medical Insurance Foreign Currency Services Student Banking **Green Banking** Ways to Bank

Banking > Green Banking

## Green Banking

We are committed to helping the environment — you can bank on it.

Online content and offers just for you

We want to show you information and offers that we think you will enjoy. That's why we use cookies to help us deliver what matters to you.

[Continue banking](#) [I'd like more information](#)

Green is more than just a colour to TD Bank Group. It also represents our commitment to making a positive environmental difference – and helping you do the same.

The green leaf represents products, services and business-related initiatives that contribute to the environmental goals and commitments of TD Bank Group, which include:

- Contributing to a low carbon economy through reduction of greenhouse gas (GHG) emissions or reduction of energy usage
- Growing areas of protected critical forest habitat and enhancing urban green space
- Reducing paper usage



**Triodos Bank**

**GREEN HOMES PROGRAM**  EXCLUSIVE ADVANTAGES FOR HOMEOWNER MEMBERS

## GREEN SAVINGS FOR ARIANE

**Aubin** **ECO-FRIENDLY HOMEOWNER**



**Financing energy transition**

As part of its business operations, BNP Paribas is contributing to  energy transition using three levers.

**Financing green infrastructure**

by supporting the development of **renewable energy**, particularly through the development of **green bonds**.

**Supporting energy efficiency**

by offering a range of **specialised products and services** to its corporate and individual customers.

**Channelling savings towards the energy transition**

by offering a range of **SRI funds** focusing on the energy transition.

**A RESPONSIBLE BANK**  
4 PILLARS AND 12 COMMITMENTS

**OUR 4 PILLARS**

<b>Our ECONOMIC responsibility</b> Financing the economy in an ethical manner	<b>Our SOCIAL responsibility</b> Pursuing a committed and fair human resources policy	<b>Our CIVIC responsibility</b> Combating exclusion, promoting education and culture	<b>Our ENVIRONMENTAL responsibility</b> Combating climate change
--	--	---	---

**OUR 12 COMMITMENTS**

1 Long-term financing for the economy	4 Recruitment, mobility and training	7 Microfinance and support for social entrepreneurship	10 Financing policy commitments in sensitive sectors
2 Business ethics	5 Diversity	8 Efforts to combat exclusion and support human rights	11 Reduction in the environmental footprint associated with our own operations
3 A range of responsible products	6 Responsible employment management	9 Corporate philanthropy policy focused on culture, solidarity and the environment	12 Support for research aimed at combating climate change

**OUR GOVERNANCE**

Governance supporting a long-term strategy for the BNP Paribas Group

- Best practice in governance
- A stable executive team that guarantees long-term deployment of strategic objectives
- Compensation policy aligned with the long-term interests of the BNP Paribas Group

---

# Los bancos sostenibles manejan toda una gama de Productos “Verdes”

# Productos verdes para todas las bancas



## Préstamos Verdes

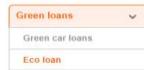
### Préstamo verde

Descripción    Ventajas    Características    Te interesa

¿Estás pensando en adquirir un vehículo ecológico, electrodomésticos eficientes o reformar tu hogar para mejorar la eficiencia energética? Hazlo posible con el Préstamo Verde.

Solo tienes que comprobar si tu compra o proyecto de reforma es un Préstamo Verde, acercándote a tu [oficina Kutxabank](#) más cercana o consultando en la [Guía Verde](#).

Además, si tienes dudas, puedes llamarnos por teléfono al 901 33 55 66 o si lo prefieres, acercarte a tu [oficina Kutxabank](#) habitual.



### Green loan

ING Real Estate Eco Loan

In short    In detail

- > Environmentally friendly
- > Attractive rate

Make a simulation >

Replacing your old boiler, installing solar panels or insulating your roof... These green investments will save you a great deal in the long run. Finance these improvements now with an ING Real Estate Eco Loan and you will receive an attractive rate and a double tax advantage.

#### Advantages

- > Attractive rate: you receive an attractive rate for green investments.
- > Cost-effective: after all, saving energy also means saving money. And there's no dossier feel!
- > Fast: just apply for your loan via HomeBank, the ING website or an ING branch and start your green improvements straight away without touching your savings.



## Tarjetas de Crédito y Débito Verdes



## Cuenta Sustentable

### Cuenta Sustentable

Descripción    Beneficios    Requisitos    Contacto

La Cuenta Sustentable, es una Cuenta Bancaria amigable con el medioambiente, de bajo costo y que permite realizar inversiones de alto rendimiento.

#### • Elimina el uso del papel

- Elimina el uso de chequera
- Brinda estado de cuenta digitalizado
- Ofrece banca por Internet y telefónica (sin costo)

#### • Inversiones de alto rendimiento

- Al adquirir La Cuenta Sustentable, se privilegia la sustentabilidad otorgando 10 puntos base adicionales a las tasas de intereses ya de por si competitivas publicadas.

#### • Acceso a tu dinero

- Tarjeta de débito (inmediata) en establecimientos VISA
- 47 Cajeros automáticos en México y 10 de conveniencia
- Cajeros RED nacional e internacional
- Más de 148 sucursales a nivel nacional

#### • Banca por Internet y Móvil (CI Net) y (CI Móvil) sin costo

- Token de seguridad (5 días)
- Disponible las 24 horas los 365 días
- Transferencias SPEI (sin costo)

#### • Banca Telefónica (CI Directo) sin costo

- Atención remota y fácil de realizar operaciones

#### • Inversiones de alto rendimiento

- Inversión mínima de \$50,000 MN
- 10 puntos base adicionales a las tasas publicadas
- Pagarés (PRLV)
- CEDES



## Hipotecas Verdes y construcción sostenible

hipoteca  
verde para casas ecológicas  
contribuyendo a un mejor futuro

## Productos verdes para todas las bancas

### Préstamos para Vehículos Eficientes



Enjoy a special green loan rate when you buy a new or used EPA-Certified SmartWay® vehicle.

U.S. Bank and the U.S. Environmental Protection Agency (EPA) want to help you save fuel, money and the environment with the SmartWay Certified Vehicles Program.

### Programas Público Privados Verdes para Vehículos Eficientes



### Seguros



la ecopóliza

La fórmula para cuidar el medio ambiente y tu bolsillo

Decidete por la ecopóliza



el mejor precio



plantarnos

un árbol



curso

de ecocorripción



una bici

gratis



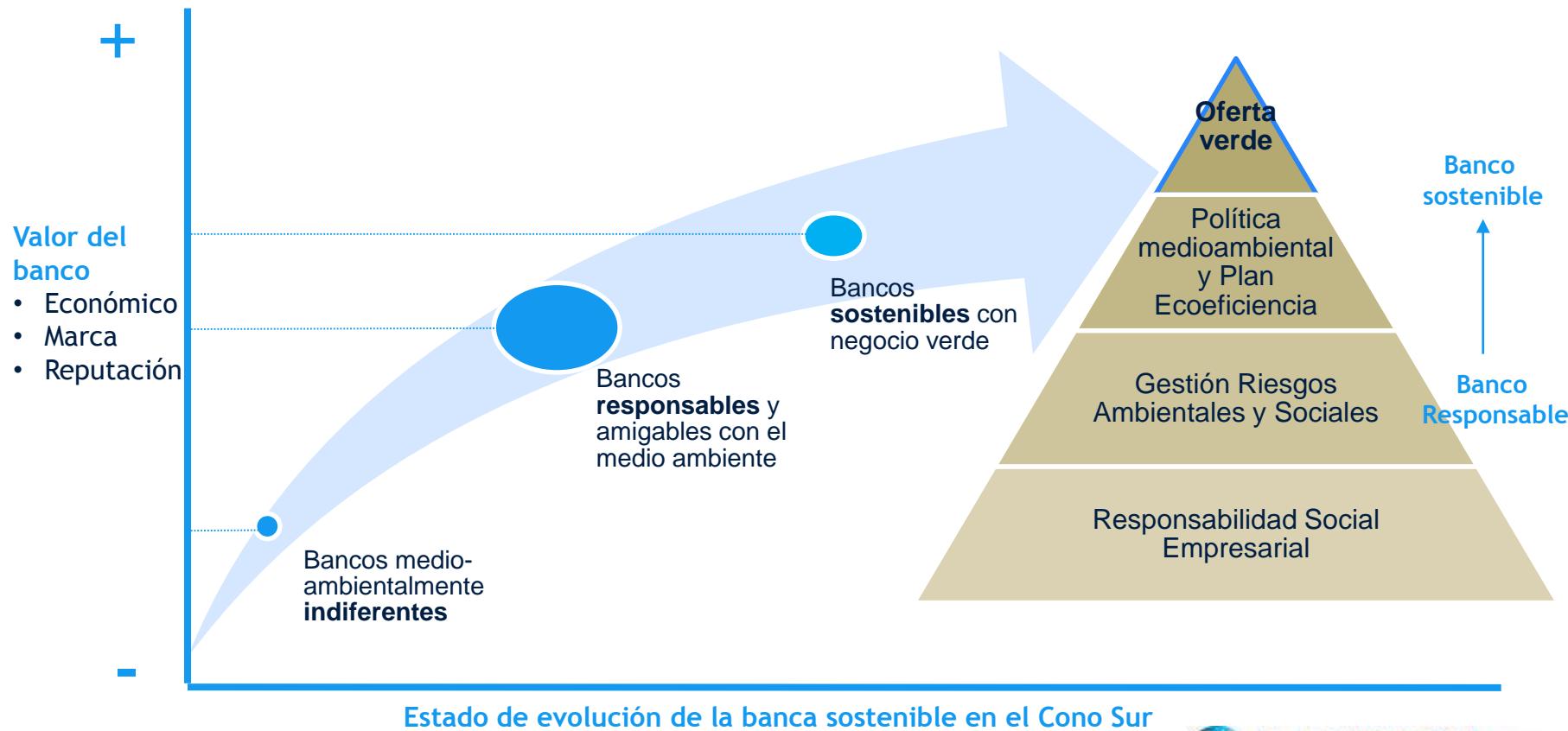
---

## Como se posiciona la banca en el Cono Sur frente a la sostenibilidad ?

# La banca en el Cono Sur y la sostenibilidad

La mayoría de bancos adoptan prácticas de **responsabilidad social empresarial, sistemas de riesgos ambientales-sociales y buenas prácticas medioambientales y de ecoeficiencia** pero ...

sólo unos pocos aún explotan la oportunidad de la **banca verde**



## DECISION ESTRATEGICA

Requiere tomar responsabilidades y acciones a todos los niveles y transversalmente en todas las funciones claves del banco

**CUIDADO:** no confundir una **oferta real de banca sostenible** con “greenwashing”  
... al final, el mero ejercicio publicitario y de marketing, por su carácter manipulador,  
acaba volviéndose contra el banco que no ofrece una propuesta de valor real  
integrada en su oferta a sus clientes



## ¿Que es imprescindible de parte de los bancos para tener éxito?



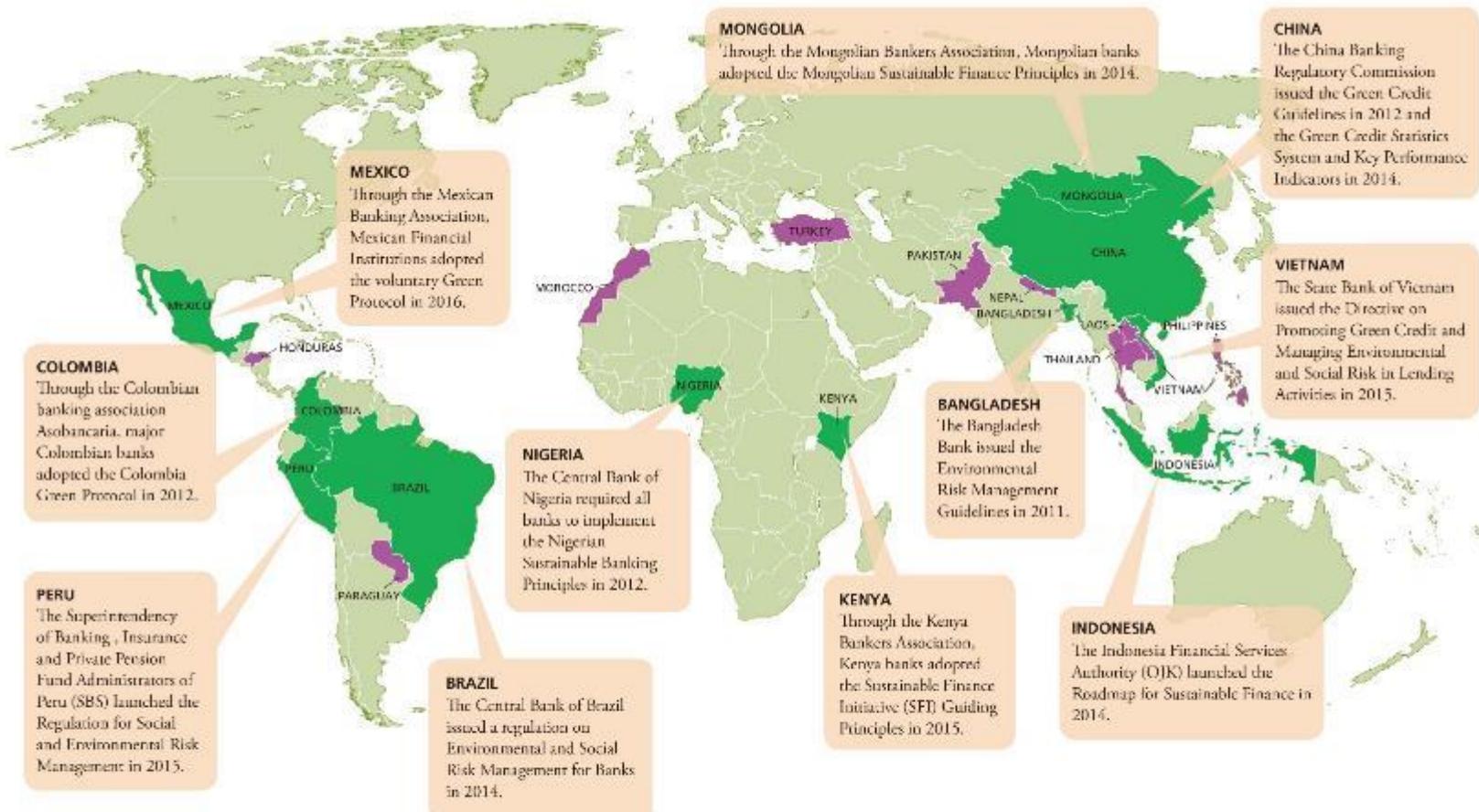
---

**¿Cómo apoya IFC al sector y a los bancos que quieran  
posicionarse como entidades dedicadas al financiamiento verde?**



# Apoyo al Sector: Sustainable Banking Network – SBN

## La SBN cuenta con reguladores y asociaciones bancarias de 28 países



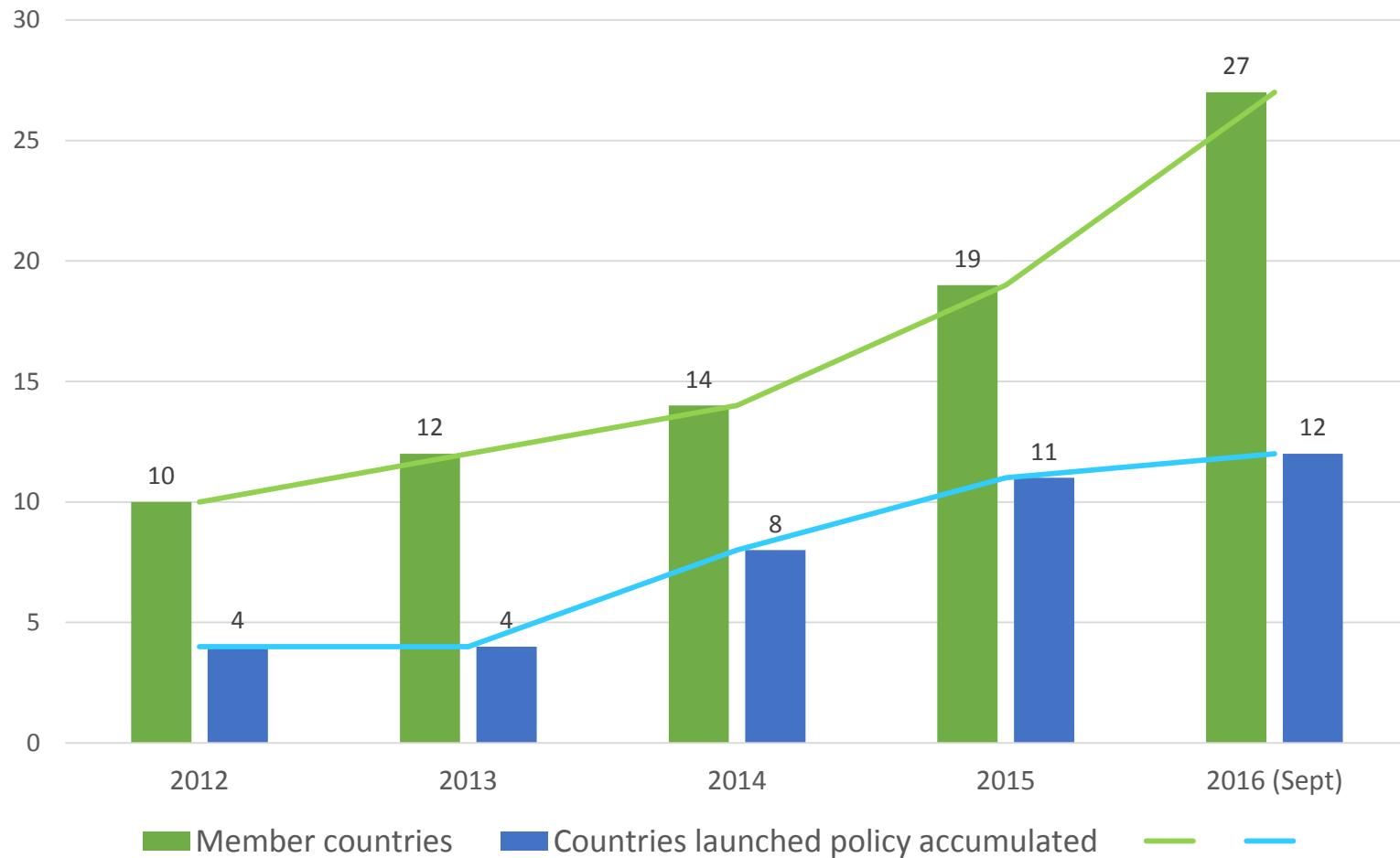
- Existing guidance: Bangladesh, Brazil, China, Colombia, Indonesia, Kenya, Mexico, Mongolia, Nigeria, Peru, Vietnam
- In dialogue: Honduras, Laos, Morocco, Nepal, Pakistan, Paraguay, Philippines, Thailand, Turkey

# Apoyo al Sector: Sustainable Banking Network – SBN

## Avances de la SBN – Guías existentes de los miembros

	2007	2011	2012	2014	2015	2016
Asia	<p><b>China</b> Comisión reguladora de bancos de China (CBRC), Banco de China, Ministerio de protección ambiental – Política de Crédito Verde</p>	<p><b>Bangladesh</b> Banco de Bangladesh – Política de Gestión de Riesgos Ambientales (ERM)</p>	<p><b>China</b> Comisión reguladora de bancos de China (CBRC) – Guías de Crédito Verde</p>	<p><b>Indonesia</b> OJK (regulador financiero) – Hoja de Ruta para las Finanzas Sostenibles en Indonesia 2015-2019</p> <p><b>Mongolia</b> Asociación Bancaria de Mongolia – Principios de Finanzas Sostenibles y 4 guías sectoriales</p> <p><b>China</b> CBRC – Crédito verde y mecanismo de M&amp;E y criterios de KPIs</p>	<p><b>Bangladesh</b> Banco de Bangladesh – Actualización de Guía de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales para 8 guías sectoriales (En discusión)</p> <p><b>Vietnam</b> El Banco del Estado de Vietnam – Directiva para la promoción de Crédito Verde, Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales y 10 guías sectoriales</p>	<p><b>Nepal</b> Banco Central de Nepal – Política de Banca Sostenible (En discusión)</p> <p><b>Filipinas</b> Banco Central - Hoja de Ruta para Política bancaria sostenible (En discusión)</p>
América Latina			<p><b>Colombia</b> Asociación Bancaria (Asobancaria) – Protocolo Verde</p>	<p><b>Brasil</b> Banco Central – Guías de política de Responsabilidad Social para IFs</p>	<p><b>Peru</b> La superintendencia de Bancos y Seguros y Fondos de Pensiones de Peru (SBS) – Regulación de Gestión de Riesgos Sociales y Ambientales</p>	<p><b>México</b> Asociación Bancaria de México (ABM) – Protocolo de Sustentabilidad</p>
África			<p><b>Nigeria</b> Banco Central de Nigeria - Principios de Banca Sostenible de Nigeria y 3 Guías Sectoriales</p>		<p><b>Kenia</b> Asociación de Bancos de Kenia (KBA) – Principios y Guía de Finanzas Sostenibles</p>	

## Crecimiento de la SBN 2012-2016



### **México**

Protocolo de Sustentabilidad firmado por 19 bancos del país (97% participación de mercado).

### **Honduras**

Comité de Sostenibilidad en el cual participan 14 bancos en la definición de un plan de acción para los próximos años.

### **Panamá**

Comité de Sostenibilidad

### **Colombia**

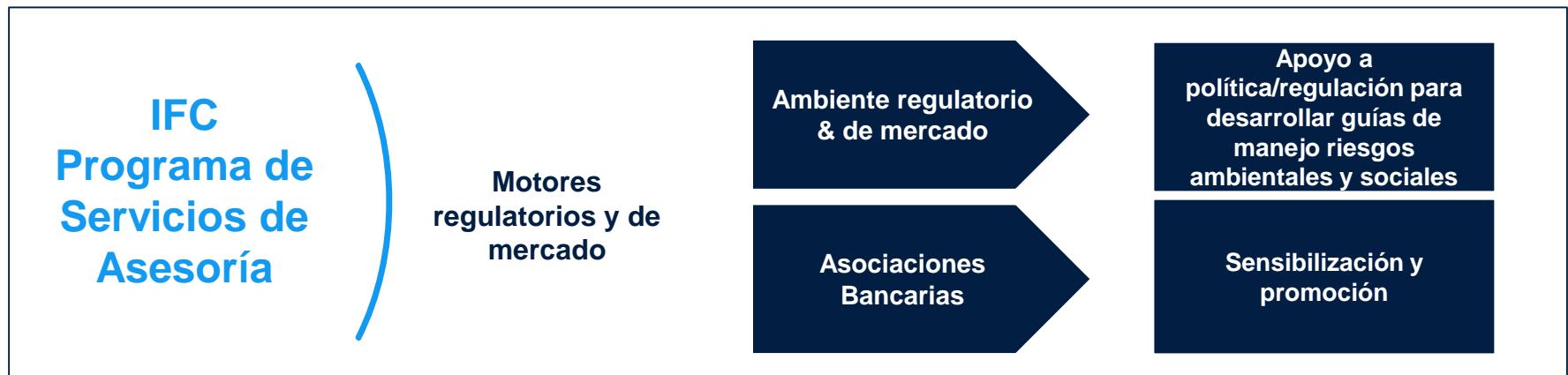
Guía de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales para la banca

### **Recientes miembros**

1)Argentina: Asociación de Bancos Argentinos, 2)Chile: Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, 3) México: Secretaría de Ambiente y Recursos Naturales, 4)Ecuador – Asociación de Bancos de Ecuador, 5) Panamá – Asociación de Bancos

Miembros en proceso: 1)República Dominicana: Asociación de Bancos





- ✓ Consultas y colaboración con diversos actores en el desarrollo de guías sectoriales
- ✓ Guías voluntarias y obligatorias a la medida de los países/culturas
- ✓ Combinación de requerimientos locales y buenas prácticas internacionales A&S (ej. *Estándares de desempeño de IFC, Principios de Ecuador, Guías de Seguridad y Salud del WBG*)
- ✓ Desarrollo de capacidades para actores relevantes
- ✓ Mecanismos de políticas basados en el mercado: Incentivos económicos y nuevos modelos de negocios
- ✓ Mecanismos de monitoreo y supervisión

### LECCIONES APRENDIDAS:

- ✓ Estrategia complementaria: regulador y sector privado
- ✓ Incentivos
- ✓ Consultas y sensibilización con diferentes actores
- ✓ Colaboración inter-Institucional
- ✓ Desarrollo de capacidades y guía para reguladores e IFs
- ✓ Monitoreo y evaluación de la implementación en IFs, incl. KPIs
- ✓ Acercamiento holístico: A&S = Riesgo y Negocio
- ✓ Asociación con la comunidad internacional

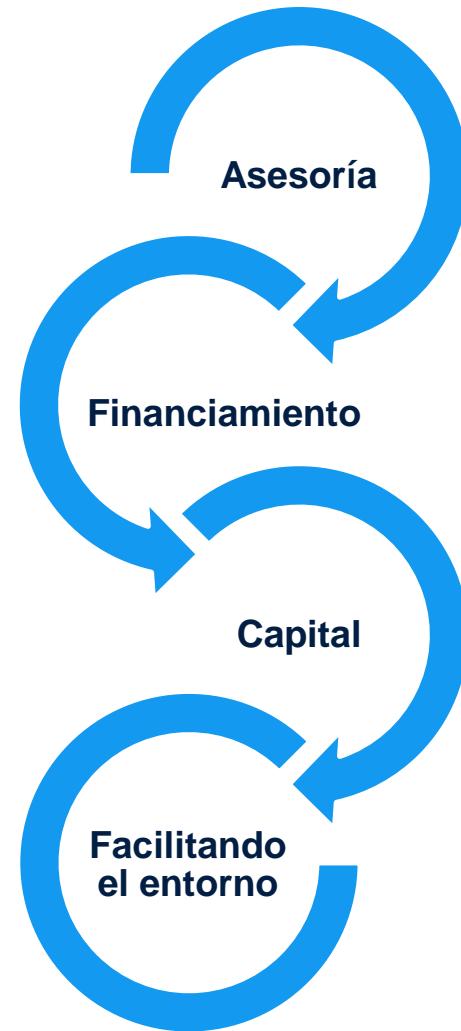
## Apoyo a la Banca: Cómo apoya IFC a los bancos que quieren posicionarse como bancos sostenibles ?

IFC ofrece **apoyo directo** a través de una **alianza**  
donde proveemos

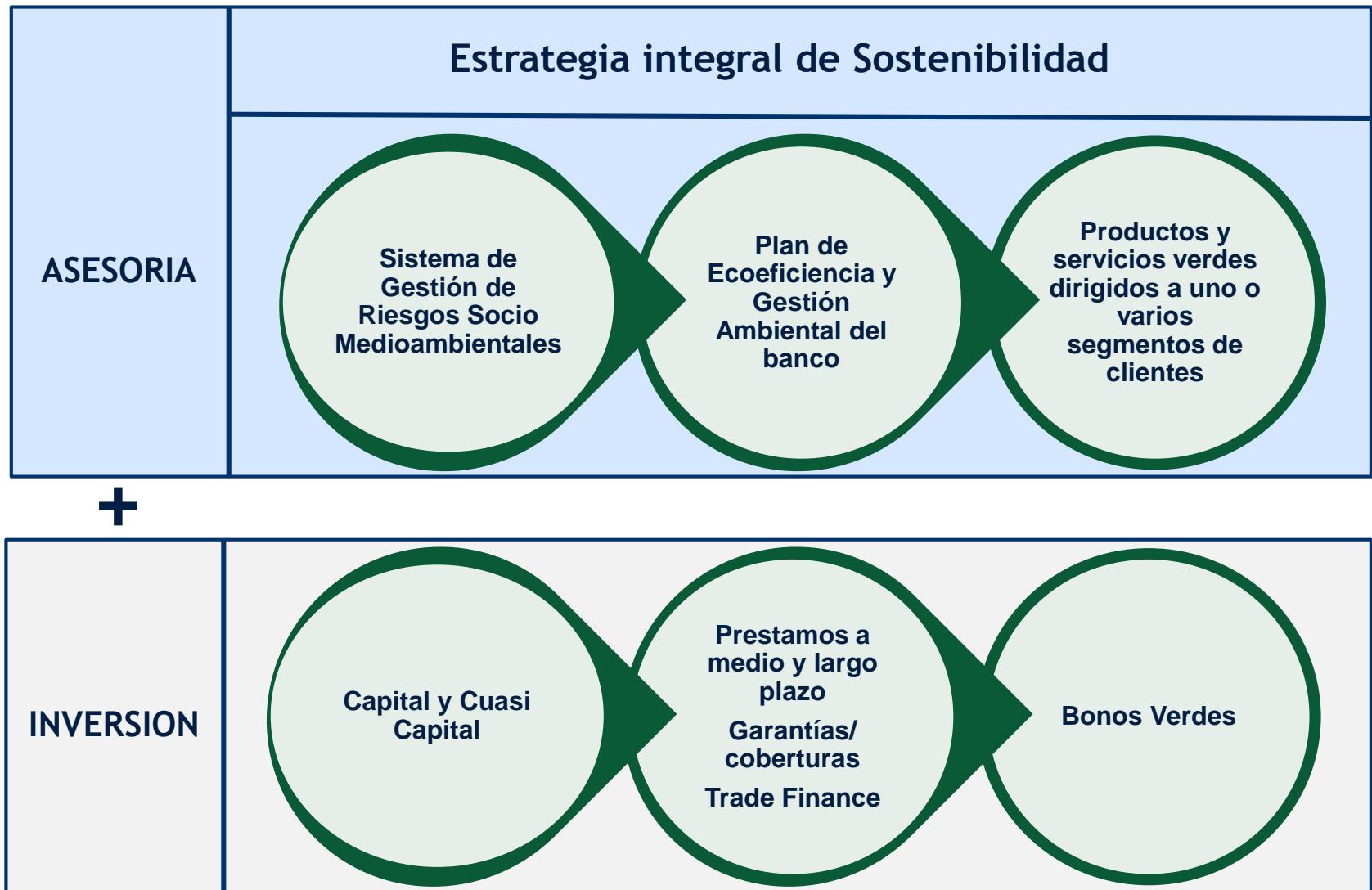
servicios de **asesoría especializada**

y /o

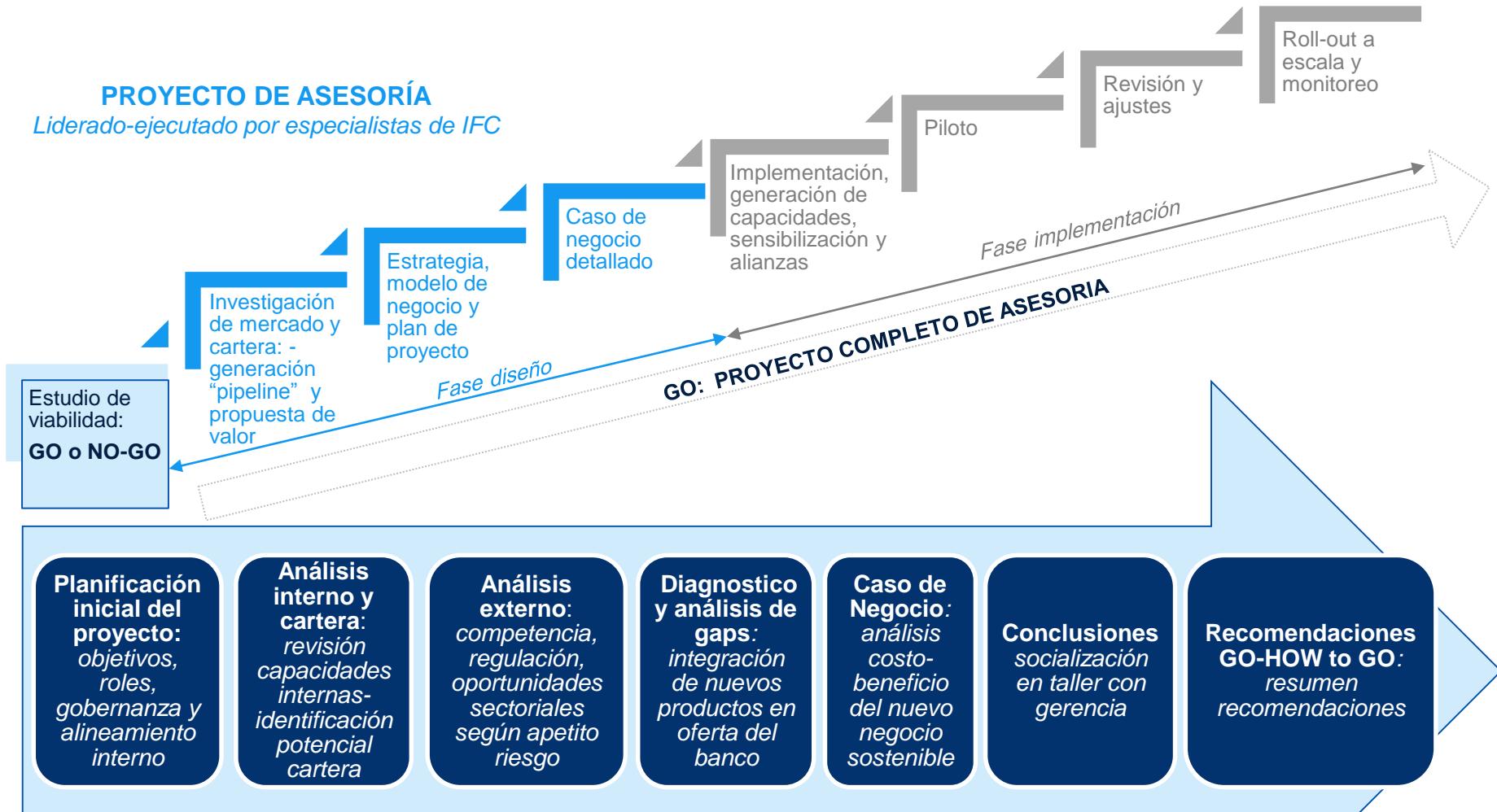
servicios de **financiamiento**



IFC apoya con asesoría a los bancos en componentes específicos de sostenibilidad o de forma integral. Y puede acompañar con inversión



# Proceso típico de asesoramiento de IFC a banco interesado en lanzar el negocio sostenible



Al servicio de nuestros socios:  
conocimiento global, herramientas y medios especializados de IFC- Grupo Banco Mundial

# La experiencia de IFC en banca sostenible en LAC

En América Latina y el Caribe, cerca de USD 500 millones de cartera en 8 países

## SEF Inversión + Asesoría

 <b>BBVA</b> Continental	 <b>BANCO ATLÁNTIDA</b>	 <b>Banco Promerica</b>	 <b>BANCO INTERNACIONAL</b>	 <b>PICHINCHA</b>
BBVA Banco Continental (Perú)	Banco Atlántida (Honduras)	Banco Promerica (Costa Rica)	Banco Internacional (Ecuador)	Banco Pichincha (Ecuador)
USD 43 millón 2007, 13	USD 50 millón 2012	USD 6 millón 2010	USD 70 millones 2016	USD 55 millones 2016

## SEF Inversión

 <b>WCAP</b> POTENCIAMOS FINANZAS SUSTENTABLES	 <b>optimaenergía</b>	 <b>multibank</b>	 <b>Bancolombia</b>	 <b>Grupo Caixa Geral de Depósitos</b> Banco Caixa Geral (Brasil)	 <b>Santander</b>	 <b>Itaú</b> <b>UNIBANCO</b>
Water Capital Leasing (México)	Optima Energía (ESCO) (México)	Multibank (Panamá)	Bancolombia (Colombia)	Banco Caixa Geral (Brasil)	Banco Real (Brasil)	Unibanco (Brasil)
USD 17.5 millón 2010	USD 11 millón 2010	USD 10 millón 2014	USD 27 millón 2012	USD 30 millón 2014	USD 125 millón 2005	USD 75 millón 2008

## SEF Asesoría

 <b>TRIBANCO</b> El Banco que crece en verde	 <b>DAVIVIENDA</b>	 <b>Bancamia</b>	 <b>multibank</b>	 <b>BANCOLDEX</b>	 <b>Galicia</b>
Tribanco (Brasil)	Davivienda (Colombia)	Bancamia (Colombia)	Multibank (Panamá)	Bancoldex (Colombia)	B Galicia (Argentina)
2013	2014	2015	2016	2016	2016

**Gracias.**

**Marcela Ponce, Especialista en Sostenibilidad, FIG LAC Asesoría**

**Teléfono: +57 1 3136444**

**E-mail: [cponce@ifc.org](mailto:cponce@ifc.org)**

**Bogotá**