



Taller sobre gestión del impacto de UNEP FI

Expectativas del PRB y metodología de UNEP FI



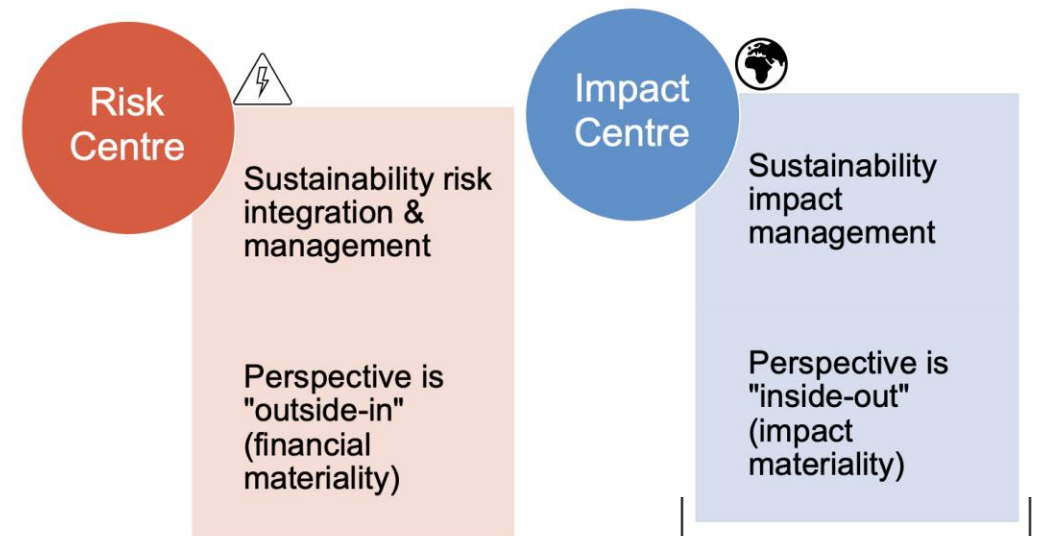
Actualización sobre el Centro de Impacto de UNEP FI

En 2026, la workstream de los ODS e Impacto se convirtió en el Centro de Impacto, un centro de conocimiento único en cual la labor de gestión del impacto de UNEP FI seguirá impulsándose a través de distintas áreas de trabajo.

El Centro de Impacto tiene cinco áreas de trabajo



UNEP FI cuenta con dos centros de especialización para ayudar a gestionar los riesgos, el impacto y su relación



Anteriormente, ODS e Impacto

Qué significa esta actualización para usted

- No se aplicarán cuotas adicionales a los miembros para participar en el trabajo del Centro de Impacto.
- El Centro de Impacto seguirá ofreciendo recursos de código abierto para la gestión del impacto y apoyando a los miembros en su implementación.
- La actualización aprovecha un lenguaje y una narrativa comunes para armonizar mejor el trabajo del Centro de Impacto y el Centro de Riesgos de UNEP FI.

Más información sobre el Centro de Impacto en el sitio web de la UNEP FI



Contenido de la sesión

1. Expectativas del PRB y pasos clave para su implementación (5 minutos)
2. Metodología de gestión del impacto de UNEP FI: características clave (5 minutos)
3. Implementación del análisis de impacto
 - Delimitación del alcance (10 minutos)
 - Identificación del impacto: análisis del contexto (20 minutos)
 - Identificación del impacto: análisis de la cartera (5 minutos)
 - Identificación del impacto: determinación de las áreas de impacto significativo (25 minutos)
4. Preguntas & respuestas (15 minutos)
5. Conclusión (2 minutos)

Expectativas del PRB y pasos clave para su implementación

Los Principios para una Banca Responsable



PRINCIPIO 1: ALINEAMIENTO

Alinearemos nuestra estrategia comercial para ser coherentes y contribuir a las necesidades de los individuos y los objetivos de la sociedad, como se expresa en lo Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos regionales y nacionales relevantes.



PRINCIPIO 2: IMPACTO Y FIJACIÓN DE OBJETIVOS

Aumentaremos continuamente nuestros impactos positivos mientras reducimos los impactos negativos y gestión de riesgos para las personas y el entorno resultante de nuestras actividades, productos y servicios. Para tal fin, estableceremos y publicaremos objetivos donde podamos tener los más significativos impactos.



PRINCIPIO 3: CLIENTES Y USUARIOS

Trabajaremos responsablemente con nuestros clientes y usuarios para alentar prácticas sostenibles y posibilitan actividades económicas que crean prosperidad para las generaciones actuales y futuras.



PRINCIPIO 4: PARTES INTERESADAS

Consultaremos, participaremos y nos asociaremos de manera proactiva y responsable con las partes interesadas relevantes para alcanzar los objetivos de la sociedad.



PRINCIPIO 5: GOBERNANZA Y CULTURA

Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de la gobernanza y cultura de banca responsable.

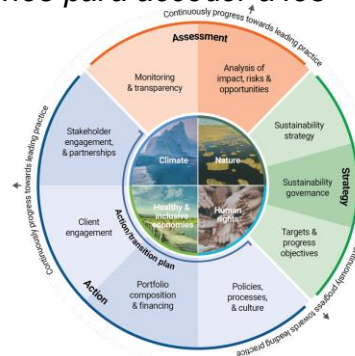


PRINCIPIO 6: TRANSPARENCIA Y RESPONSABILIDAD

Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos Principios y ser transparentes y responsables de nuestros impactos positivos y negativos y nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.

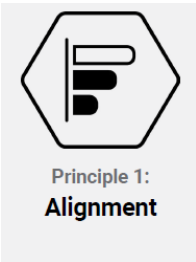
El camino hacia la implementación

Haga clic en las imágenes para acceder a los documentos.

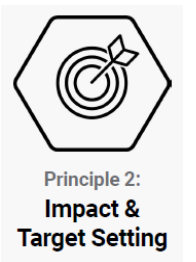


Prácticas y procesos que se espera que lleve a cabo un banco responsable según los Principios

Enfoque de la serie de talleres sobre gestión del impacto



- Estrategia de sostenibilidad
- Estrategia empresarial coherente con los marcos internacionales o que contribuye a ellos
- Comprensión de los riesgos medioambientales y sociales



- **Análisis del impacto de la cartera***
- **Establecer al menos dos objetivos SMART***
- **Plan de acción o transición***
- **Actuar sobre las cuatro prioridades interrelacionadas**
- Estructuras y procesos de gestión de riesgos de sostenibilidad



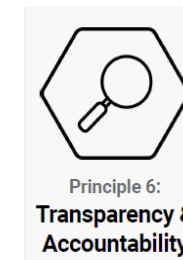
- Estrategia de compromiso con el cliente en respuesta a las áreas de impacto
- Concienciación con los clientes y consumidores
- Marco de productos de sostenibilidad que apoya la transición de los clientes
- Recopilación y análisis de datos



- Estrategia de participación de las partes interesadas
- Intercambio entre pares de prácticas eficaces



- **Estructura de gobernanza de la sostenibilidad, incluida la rendición de cuentas***
- Objetivos de sostenibilidad integrados en las revisiones de remuneración y rendimiento
- Formación en materia de sostenibilidad
- Políticas y procesos internos y funciones y responsabilidades definidas

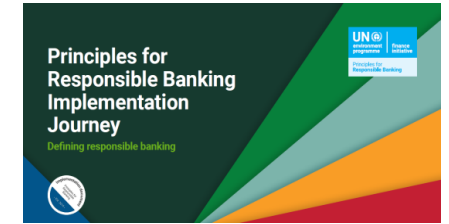
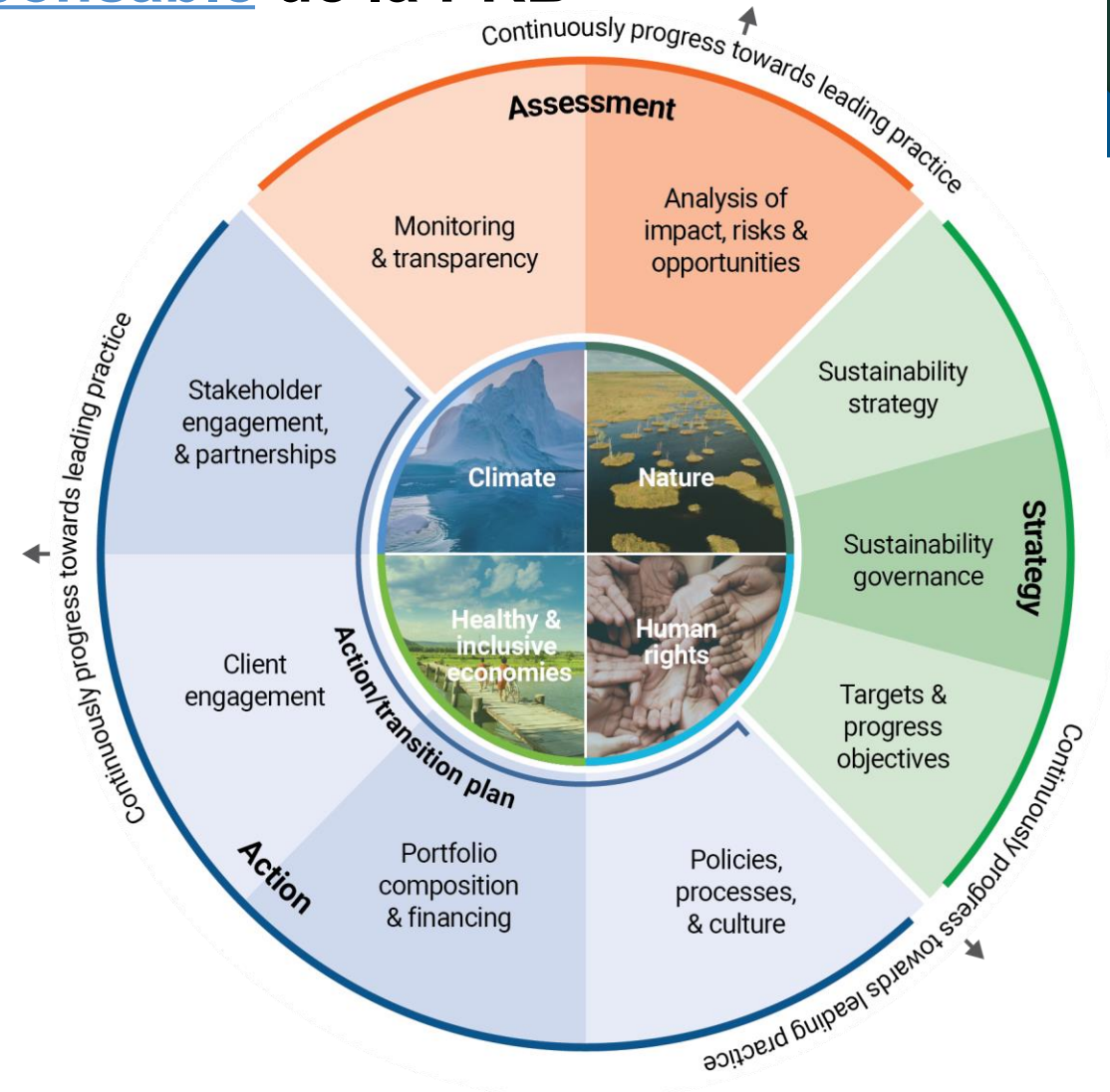


- **Estructuras de reporte establecidas***
- **Informe anual sobre los avances del PRB***
- Procesos de garantía independientes
- Informe sobre la contribución financiera a los ODS y los cambios en la composición de la cartera
- Divulgación de los riesgos relacionados con la sostenibilidad

* Este proceso es obligatorio en el marco del proceso de implementación del PRB

La gestión del impacto es un elemento fundamental del proceso de banca responsable de la PRB

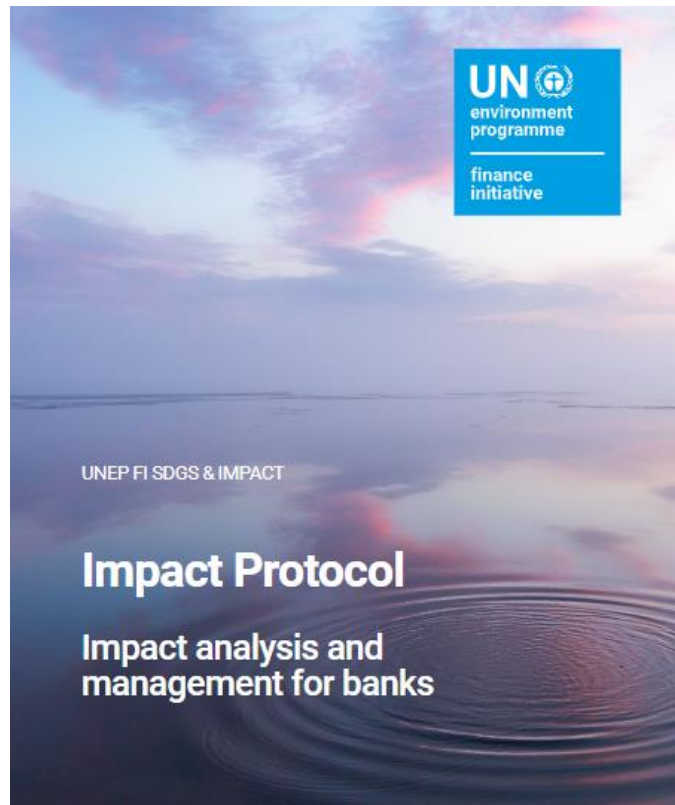
La metodología y los recursos de gestión del impacto de UNEP FI apoyan a los bancos a lo largo de todo el proceso de banca responsable del PRB, especialmente en el análisis de impactos, riesgos y oportunidades, los objetivos y metas de progreso, así como el plan de acción.



Metodología de gestión del impacto de UNEP FI

- Características principales

El Protocolo de Impacto de UNEP FI



Un proceso de cinco pasos para **comprender y gestionar los impactos positivos y negativos** potenciales y reales en todo el espectro de cuestiones ambientales, sociales y económicas.

El Protocolo de Impacto está disponible [aquí](#).

Características clave de la metodología de gestión del impacto de UNEP FI

Enfoque y alcance



Enfoque en la materialidad: materialidad del impacto con una clara conexión con la materialidad financiera



Ámbito de la cadena de valor: enfoque en la fase descendente (cartera)



Ámbito temático: holístico, las tres dimensiones del desarrollo sostenible, en consonancia con los ODS

Relación con otros marcos e interoperabilidad



Alto grado de complementariedad debido al enfoque específico en el sector financiero

Alto grado de interoperabilidad en virtud de la naturaleza holística de la metodología

Ámbito temático: holístico, las tres dimensiones del desarrollo sostenible, en consonancia con los ODS



La metodología del PRB y de UNEP FI se centra en la «materialidad del impacto»...

... sin embargo, la gestión del impacto respalda **tanto** los objetivos de impacto como los de importancia financiera:

→ Operar de manera sostenible y/o contribuir a las soluciones

*Relevante desde una perspectiva de la «materialidad del **impacto**»*

→ Gestionar los riesgos y oportunidades específicos de la organización

→ Gestionar los riesgos y oportunidades de todo el sistema

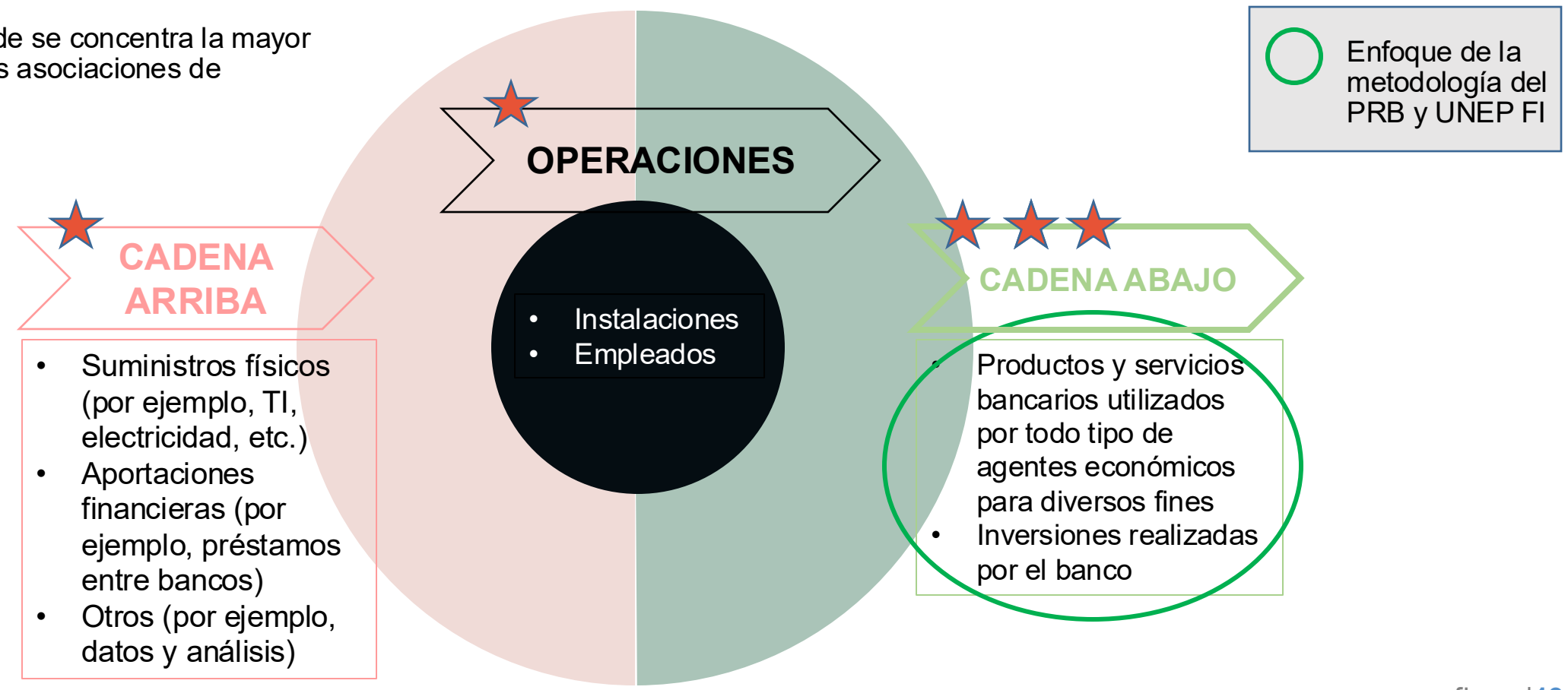
*Relevante desde la perspectiva de la «materialidad **financiera**»*



Ámbito de la cadena de valor de la metodología del PRB y UNEP FI

Impactos en la cadena de valor bancaria

★ Indica dónde se concentra la mayor parte de las asociaciones de impacto.



Ámbito temático de la metodología de impacto de UNEP FI



Todos los recursos de gestión del impacto de PRB/UNEP FI se basan en el Radar de Impacto de UNEP FI.

El Radar desglosa los ODS en **32 temas de impacto discretos**, lo que permite una consideración holística de los temas de sostenibilidad en los pilares **medioambiental**, **social** y **socioeconómico** del desarrollo sostenible.



El Protocolo de Impacto está alineado con la visión consensuada emergente de la gestión del impacto, tal y como la plasma la Plataforma de Gestión del Impacto.

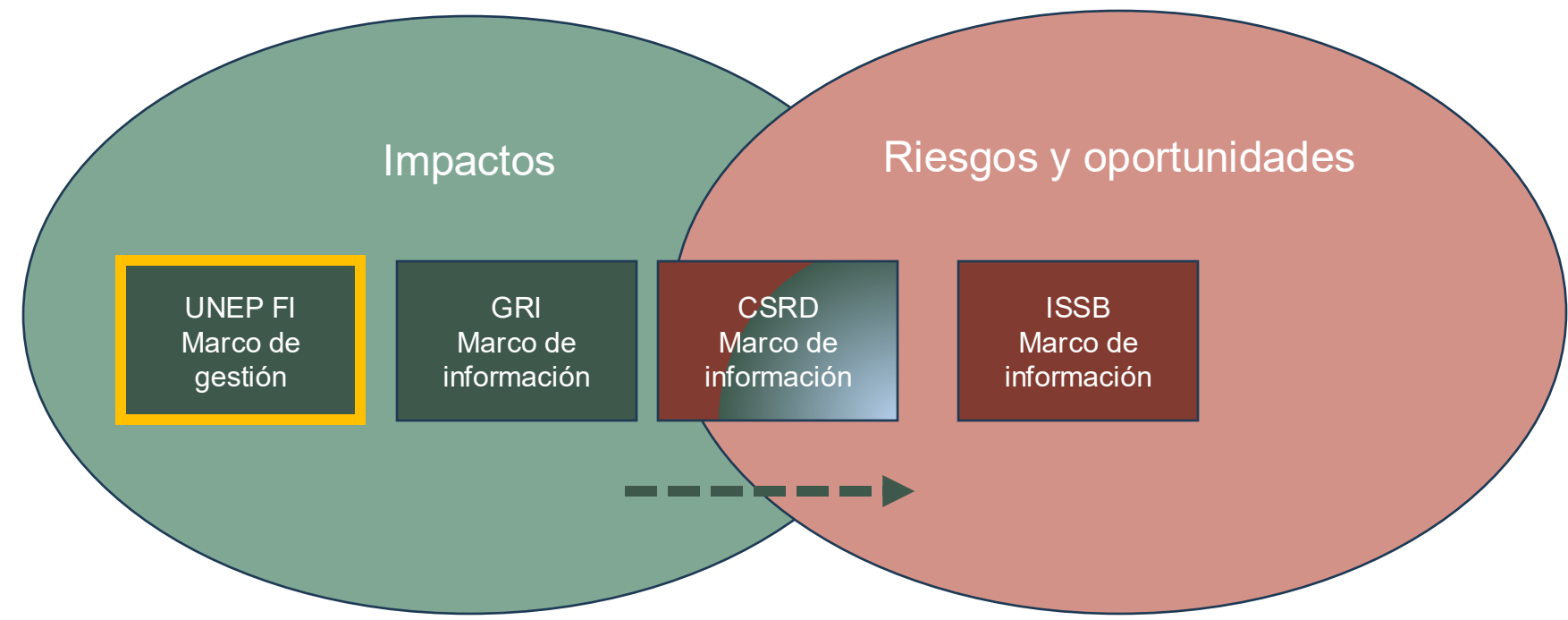
Las acciones de gestión del impacto son los pasos y componentes fundamentales de la gestión del impacto. Son comunes a cualquier empresa, inversionista o institución financiera.



IMPACT MANAGEMENT PLATFORM Sitio web: <https://impactmanagementplatform.org>



El Protocolo de Impacto es complementario e interoperable con otros marcos líderes

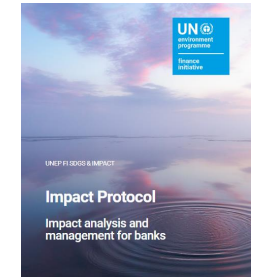


UNEP FI es un **marco de gestión** que se centra en **los impactos**. Dado que identificar los impactos es el punto de partida para identificar los riesgos y las oportunidades, la **metodología y los recursos de UNEP FI pueden respaldar la implementación de los principales marcos de información** centrados en los impactos, los riesgos y las oportunidades.

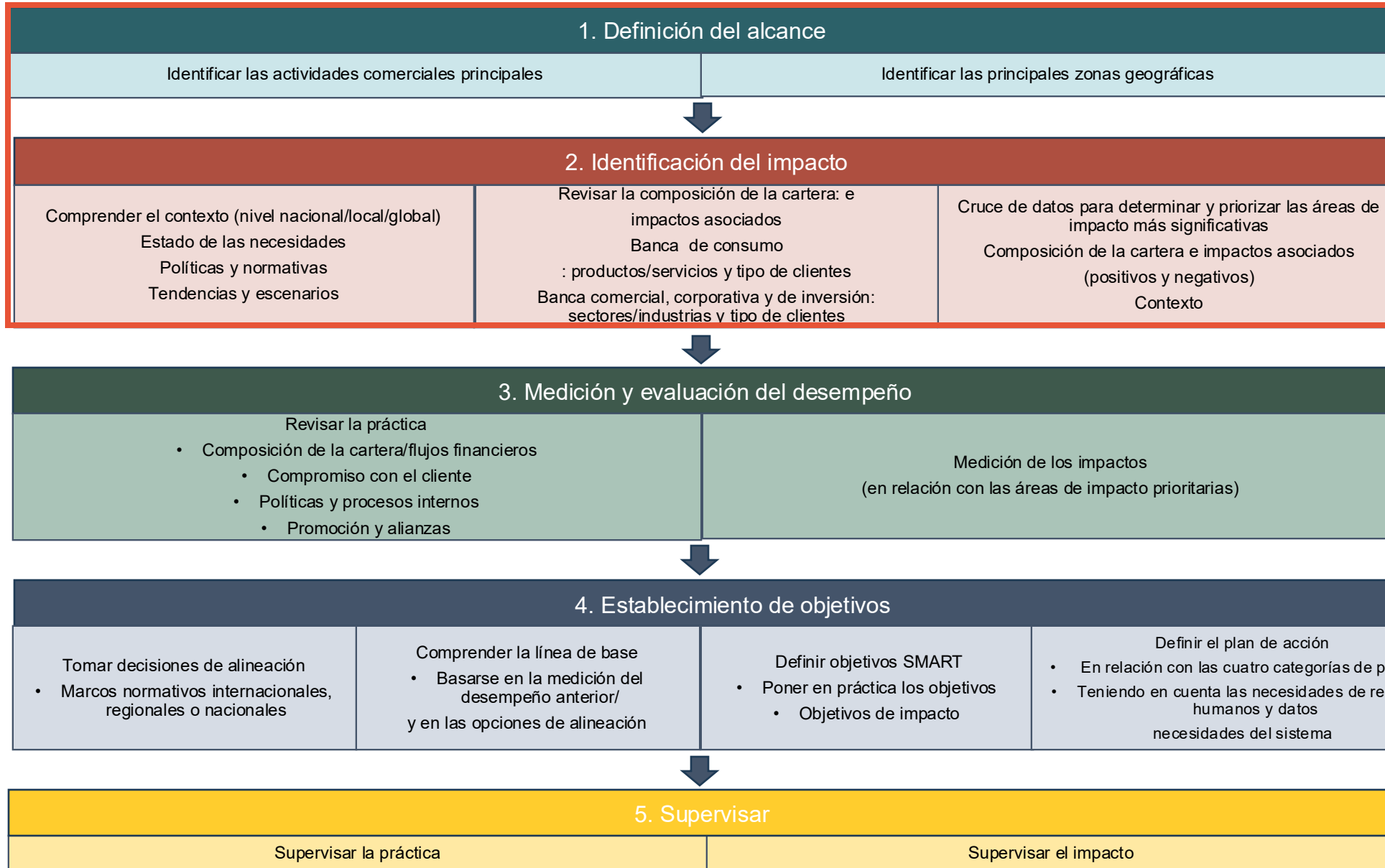
Implementación del análisis de impacto

- Delimitación del alcance
- Identificación
- Conclusiones principales

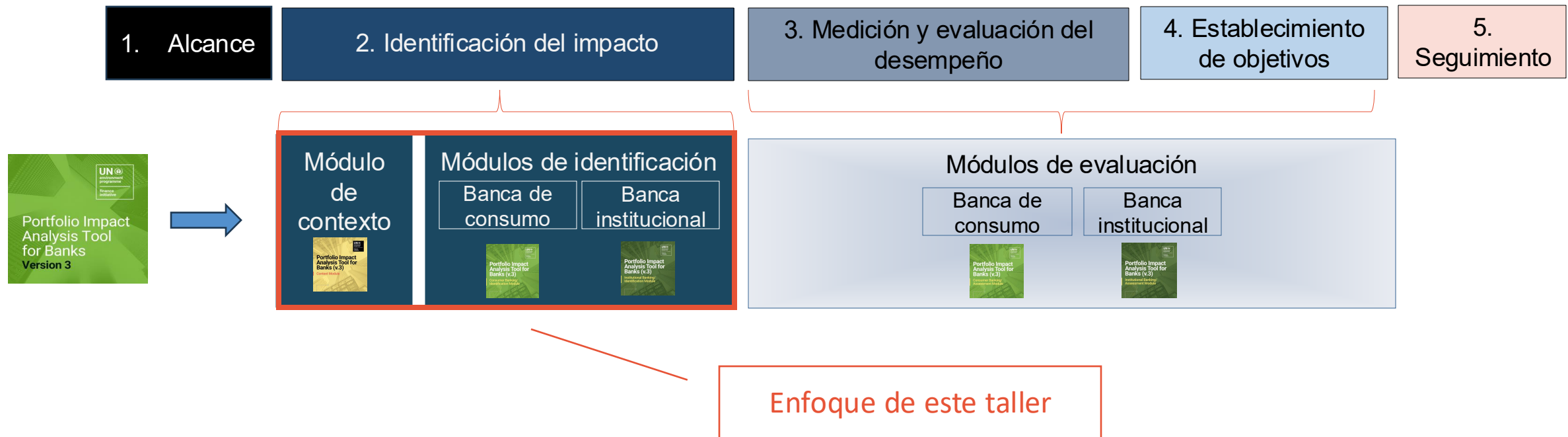
Los cinco pasos del Protocolo de Impacto



Enfoque de este taller



UNEP FI - Herramienta de análisis de impacto de la cartera



Alcance

Alcance



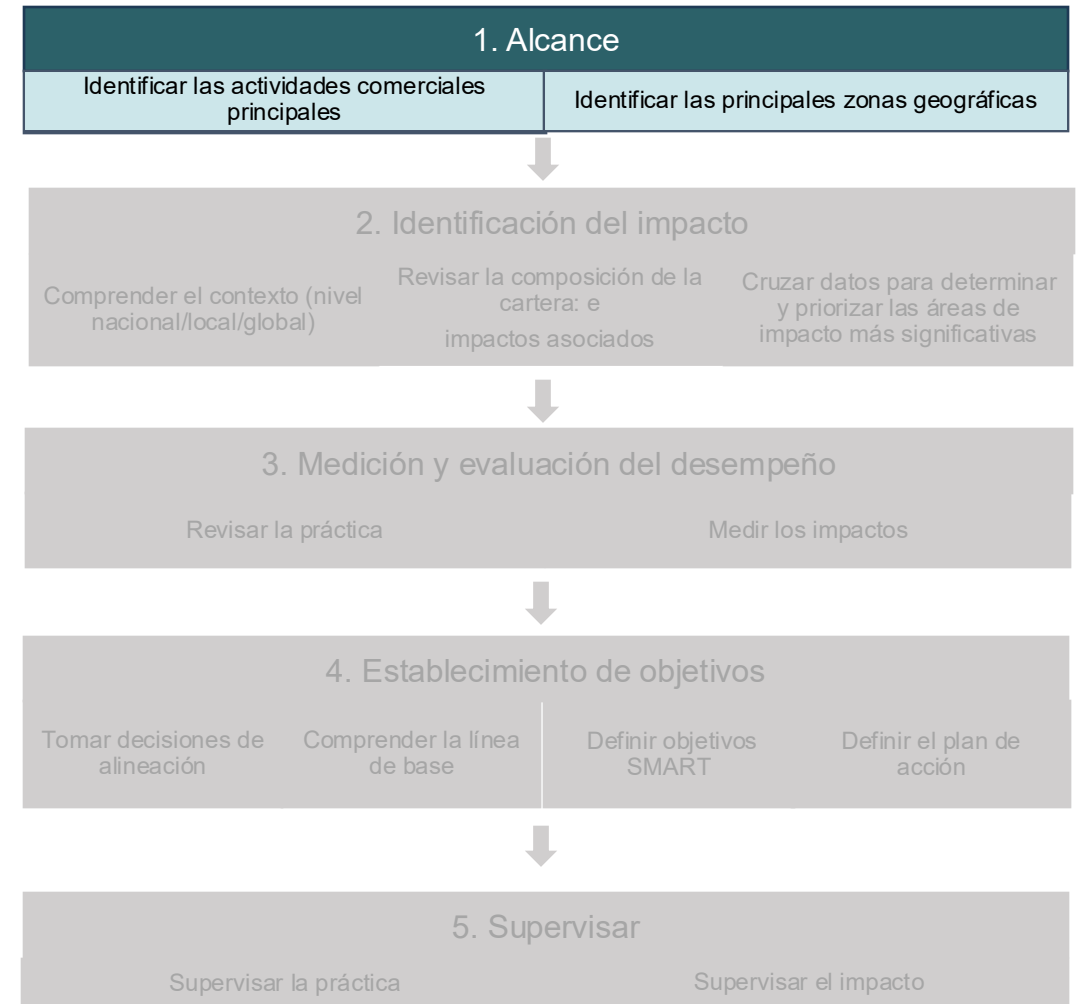
Protocolo de impacto

Expectativas del PRB: revisar las actividades comerciales del banco y los países en los que opera para identificar y priorizar las actividades comerciales y las zonas geográficas prioritarias.

Si no puede abarcar todas las actividades comerciales en su análisis de impacto, debe determinar un alcance significativo. El alcance es el proceso mediante el cual se revisan las actividades comerciales y los países de operación del banco, con el fin de identificar y priorizar las actividades comerciales y las geografías principales.

Para garantizar que el análisis y la gestión del impacto del banco sean significativos, el alcance de estos debe incluir:

- **Las actividades comerciales principales** del banco
- **Los principales países en los que opera** el banco y las mayores exposiciones por país



Ámbito de aplicación de la «banca de consumo»

Business activity	Description	Clients	Products and services
Banking Consumer banking (sometimes also called personal or retail banking)	Provision of products and services to individuals.	Individuals	<p>Generic: Consumer credit & overdraft Credit cards Current accounts Savings accounts Certificates of deposits/Term investments Specialised (purpose): Home loans and other housing-related credit Education-related loans Access to justice-related loans Health-related loans Leasing Other</p> <p>Specialised (type of client): Student accounts & loans Professional activities* Running of associations* Other (e.g. gender, minorities, elderly, etc.)</p> <p>Specialised (income-level of client): Microcredit Wealth Planning/Family Offices (e.g. estate, art, family, etc.) Securities backed lending (Lombard loans) Structured lending and risk solutions Investments (direct/indirect, custodian/discretionary/advisory, research) Other</p>

Los impactos dependen únicamente del tipo de cliente y del tipo de producto, a diferencia de las líneas de negocio centradas en las empresas, en las que los principales factores son el sector y el tipo de negocio.

✓ Ámbito de aplicación

Clientes: solo personas físicas

Productos:

- Préstamos (al consumo, hipotecarios, para la compra de automóviles, para la educación, etc.)
- Tarjetas de crédito
- Cuentas y servicios de pago
- Ahorros

✗ Fuera del alcance

Clientes: personas morales (empresas)

Productos:

- Servicios de asesoría
- Gestión patrimonial
- Gestión de activos

⚠ Casos especiales

- Profesionales independientes > idealmente tratadas como empresas
- Microcréditos > categoría de producto propia

Ámbito de aplicación de la «banca comercial» y la «banca corporativa»

¿Cuál es la diferencia entre ambos?

- Tamaño de los clientes > «La banca comercial se dirige a clientes más pequeños»
- Productos y servicios > gama más reducida de productos y servicios, sin acceso a actividades del mercado de capitales

¿Por qué están separadas?

- El tamaño y el tipo de cliente determinan diferentes temas de impacto
- Los productos y servicios asociados a la banca corporativa requieren indicadores adicionales o diferentes
- Los objetivos y los planes de acción presentarán diferencias

Enfoques recomendados

- Lo ideal es realizar análisis separados para las carteras de banca comercial y corporativa
- Si se realizan conjuntamente, asegurarse de que las pymes se identifiquen en el análisis conjunto

Business activity	Description	Clients	Products and services
Business banking (sometimes also called commercial banking)	Provision of products and services to local businesses and government. Local means from the country where the bank or bank subsidiary is incorporated.	Professionals,* SMEs, cooperatives, associations,* corporates	Generic: Credit & overdraft Current accounts Savings accounts Payment services Specialised (purpose): Leasing Property lending Other Specialised (type of client): e.g. farmer financing
		FIs	Interbank loans Letters of credit Correspondent accounts
		Municipalities, regions	Loans Other
Corporate banking	Provision of products and services to larger clients and/or clients beyond the bank's country/ies of incorporation	Corporates, Multinationals, SPVs	Generic: Corporate credit & overdraft Payment services (e.g. cash management) Specialised (purpose): Use of proceeds ¹³ Project finance Trade finance Export credit Asset finance (e.g. ships, aircraft, fleets, property, etc.) Other
		Sovereigns	Specialised (purpose): Project finance Trade finance Export credit Asset finance (e.g. ships, aircraft, fleets, property, etc.) Other
		FIs	Interbank loans Other
Investment banking	Provision of access to capital markets & raising of capital on capital markets and related services	Corporates, multinationals	Primary capital markets—debt (bond issuances) Primary capital markets—equity (IPOs) Advisory services (e.g. M&A, ratings, project finance, etc.) Other (e.g. Custodian banking)
		Sovereigns	Primary capital markets—debt Other

Ámbito de aplicación - Ejemplo

1. Alcance
2. Identificación del impacto
3. Medición y evaluación del desempeño
4. Establecimiento de objetivos
5. Seguimiento

Líneas de negocio					
Banca de consumo		Banca corporativa		Banca de inversión	Gestión de activos
50		30		10	10
Francia	40	Francia	40	←	
Italia	30	Italia	40		
Alemania	20	EE. UU.	20		
España	2				
Suiza	2				
Eslovenia	2				
Hungría	2				
Croacia	2				

Las líneas de negocio y los países en naranja son los incluidos en el ámbito del análisis por ser los más relevantes.

— Identificación: Análisis del contexto

Análisis del contexto



Protocolo de impacto

Expectativas del PRB: Comprender el contexto ambiental, social y económico de los países y lugares en los que opera su banco.

La evaluación del contexto de la cartera del banco debe realizarse de manera diferente según el tipo y el alcance de la cartera del banco, a **nivel mundial, nacional y/o local**.

Se pueden utilizar diversas fuentes para evaluar las necesidades.

- Consulta de **conjuntos de datos estadísticos** específicos sobre el tema y/o investigaciones realizadas por entidades autorizadas o reconocidas. Lo ideal es tener en cuenta tanto la situación actual como las tendencias.
- **Las prioridades** declaradas por los países, tal y como se describen en un plan de desarrollo, desarrollo sostenible o en la Revisión Nacional Voluntaria (VNR) de los ODS.
- Consulta/intercambio con **las partes interesadas** pertinentes, como entidades gubernamentales y/u organizaciones expertas, incluidas, por ejemplo, las organizaciones de la sociedad civil.



Contexto – Ejemplo

¿Qué dicen los datos estadísticos sobre la situación de un país en materia de salud financiera e inclusión?

2. Identificación del impacto

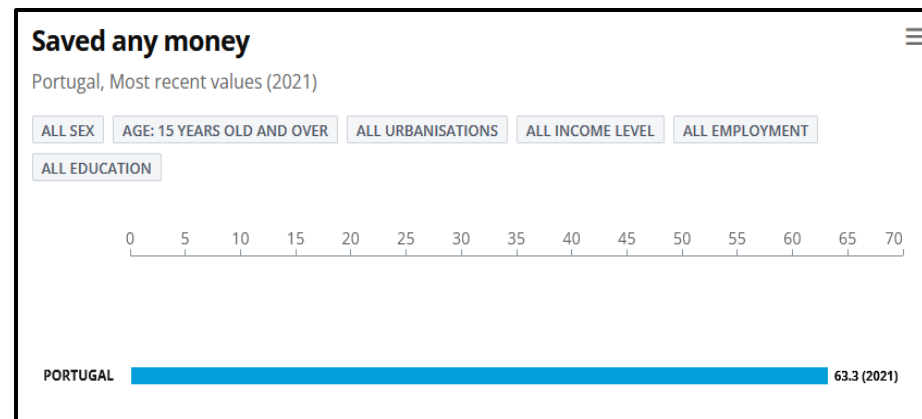
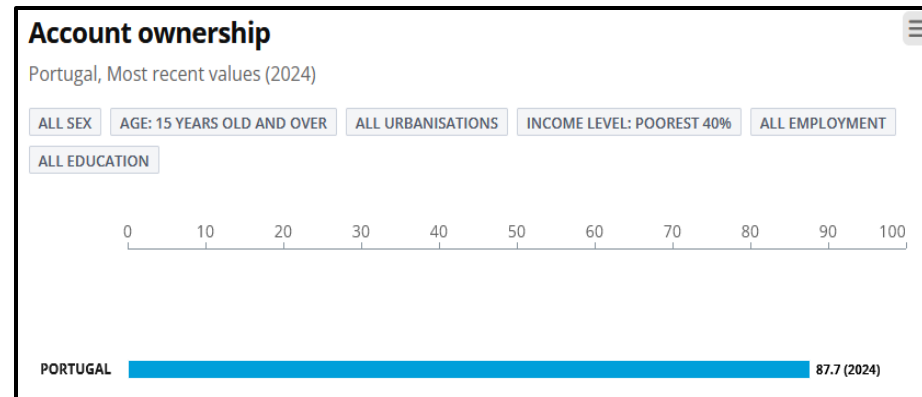
Comprender el contexto

Se utilizan dos indicadores para determinar las necesidades en materia de salud financiera e inclusión:

- Titularidad de cuentas, ingresos, 40 % más pobre (% , mayores de 15 años)
- Ahorros en una institución financiera (% , mayores de 15 años)

Ambos indicadores se comparan con un sistema de puntuación del «1» al «4», siendo «1» una necesidad baja y «4» una necesidad muy alta.

Estos datos se han extraído de la base de datos Global Findex proporcionada por el Banco Mundial.



Fuente: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex>

Contexto - Ejemplo

2. Identificación del impacto

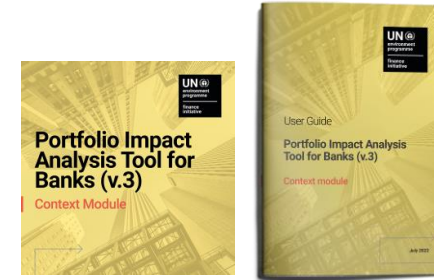
Comprender el contexto

¿Cuenta el país con políticas, marcos, compromisos y acuerdos en materia de salud e inclusión financieras?

INTERNACIONAL	ODS	<ul style="list-style-type: none"> • Meta 8.10. Fortalecer la capacidad de las instituciones financieras nacionales para fomentar y ampliar el acceso a los servicios bancarios, de seguros y financieros para todos. Indicadores utilizados: Indicador 8.10.1. Número de sucursales de bancos comerciales y cajeros automáticos por cada 100 000 adultos / Indicador 8.10.2. Proporción de adultos (mayores de 15 años) con una cuenta en un banco u otra institución financiera o con un proveedor de servicios de dinero móvil; • Meta 10.5. Mejorar la regulación y el control de los mercados e instituciones financieras mundiales y reforzar la aplicación de esas regulaciones. Indicador utilizado: Indicador 10.5.1. Indicadores de solidez financiera.
REGIONAL	Marco de competencias financieras para adultos en la Unión Europea	<ul style="list-style-type: none"> • Establece e identifica las competencias necesarias para comprender las diferentes características del dinero, cómo obtenerlo como ingreso, cómo cambiarlo por bienes y servicios y la importancia de llevar un registro y tener constancia de cómo se obtiene y se intercambia. • Establece las competencias necesarias para gestionar la situación financiera de una persona o un hogar a corto y largo plazo. • El marco puede utilizarse para el desarrollo de políticas y medidas destinadas específicamente a fomentar la resiliencia financiera, en particular de los grupos financieramente vulnerables.
	Estrategia de finanzas digitales para la UE	<ul style="list-style-type: none"> • Para finales de 2025, la UE debería garantizar la aplicación efectiva y la adopción generalizada de un marco jurídico sólido para soluciones de identidad digital interoperables, como el monedero de identidad digital europea (EUDI), que permita a los ciudadanos y a las empresas acceder a los servicios financieros de forma fluida, segura y con pleno reconocimiento transfronterizo.
	GL de la ABE sobre la concesión de préstamos	<ul style="list-style-type: none"> • 90. Las instituciones y los acreedores deben tener una visión única y precisa del cliente que permita evaluar la capacidad del prestatario para cumplir y reembolsar sus compromisos financieros. [...] También son pertinentes los puntos 91 y siguientes • 98. Al evaluar la capacidad del prestatario para cumplir las obligaciones derivadas del contrato de préstamo, las instituciones y los acreedores deben tener en cuenta los factores pertinentes que podrían influir en la capacidad de reembolso actual y futura del prestatario, y deben evitar provocar dificultades indebidas y un sobreendeudamiento. Entre estos factores deben figurar otras obligaciones de servicio, su duración restante, sus tipos de interés y los importes pendientes, así como el comportamiento de reembolso, por ejemplo, pruebas de cualquier impago y sus circunstancias, así como los impuestos y seguros directamente pertinentes, si se conocen.
PLAN	Plan de Educación Financiera 2022-2025	<ul style="list-style-type: none"> • Intensificación de la educación financiera como competencia clave en el siglo XXI e instrumento esencial para desarrollar la libertad del individuo y para el adecuado funcionamiento de la situación financiera; • Intensificación de la participación de las instituciones públicas y privadas en el fomento de la educación financiera, especialmente las relacionadas con los sectores más vulnerables; • Difusión de la educación financiera como instrumento esencial para hacer frente a los nuevos retos que plantea la era poscovid y a la necesidad de reforzar la resiliencia financiera, los relacionados con la digitalización de los servicios financieros y el papel clave de las finanzas sostenibles en la transición ecológica.

Uso de la herramienta de análisis del impacto de la cartera para bancos

Módulo de contexto



2. Identificación del impacto

Comprender el contexto

List of Worksheets

Welcome
Navigation
My Parameters
Country Assessment
Local Assessment
Country & Local Results
Global Assessment + Results
Data OUT
Lists

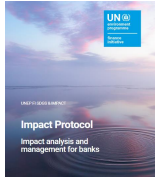


Hojas de trabajo principales del módulo pertinente	Banca institucional	Banca de consumo
Mis parámetros	✓	✓
Evaluación del país	✓	✓
Evaluación local	✓	!
	Solo para banca empresarial	Si los recursos lo permiten, país de la sede central
Resultados nacionales y locales	✓	✓
Evaluación global + resultados	✓	✗
	Solo para banca corporativa y de inversión	

[Ir al archivo Excel](#)

— Identificación: Análisis de cartera

Composición de la cartera



Protocolo de impacto

Expectativas del PRB: Comprender los impactos ambientales, sociales y económicos (positivos y negativos) asociados con las carteras de los bancos.

Es necesario comprender la composición de la cartera o carteras del banco para identificar las áreas de impacto más significativas, ya que la composición de la cartera define la naturaleza de sus impactos, es decir, qué áreas o temas de sostenibilidad se ven afectados positiva o negativamente.

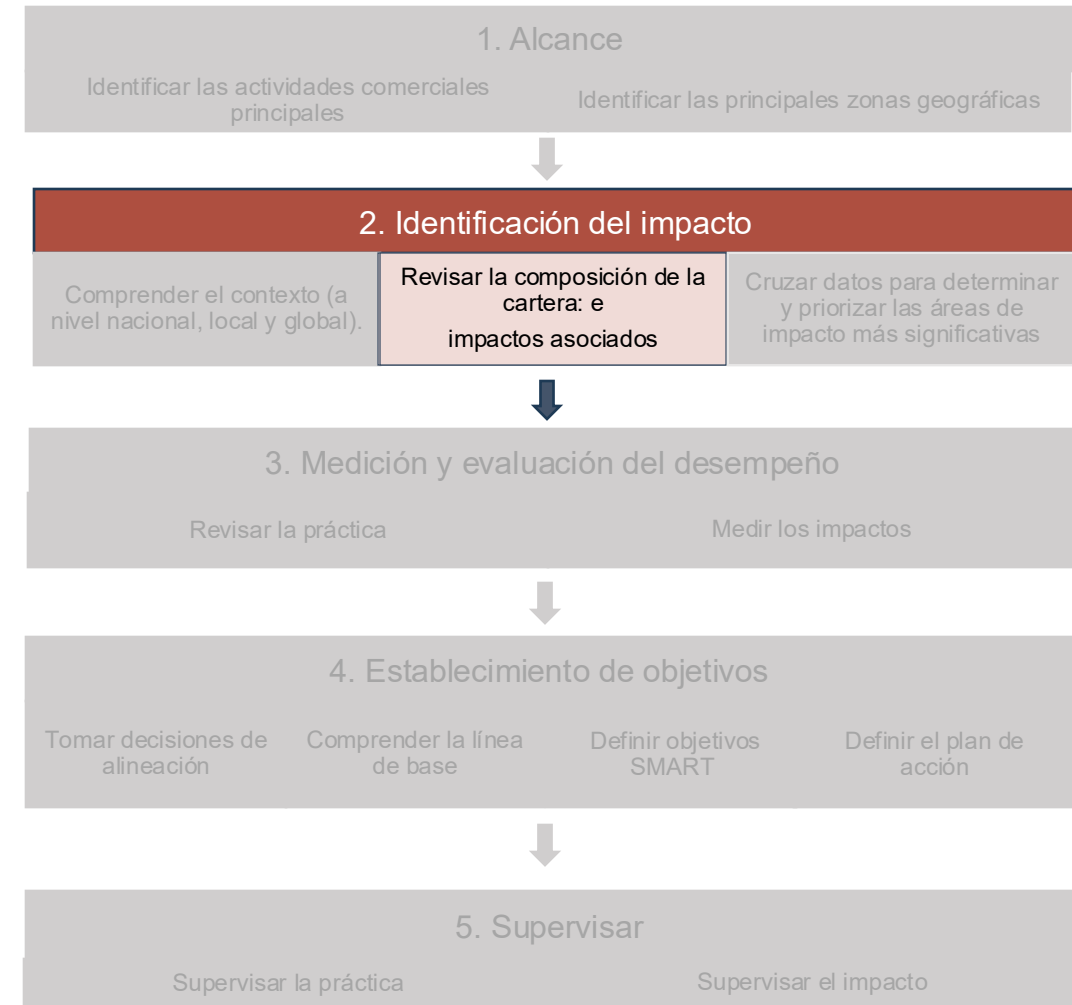
La revisión de la composición de la cartera debe realizarse de manera diferente dependiendo de si se trata de carteras de consumidores (particulares) o carteras institucionales (pymes, empresas u otros tipos de organizaciones).

En el caso de las carteras de consumidores, es necesario revisar la cartera en términos de:

- Tipos de productos
- Tipos de clientes

En el caso de las carteras institucionales, es necesario revisar la cartera en función de:

- Tipos de clientes
- Sectores de clientes
- Tipos de productos



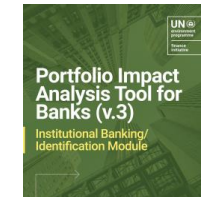
Composición de la cartera - Ejemplo

2. Identificación del impacto
Revisión de la composición de la cartera

2024 Geographical / industry analysis	Gross carrying amount (before impairment loss allowance)				Impairment loss allowance			
	Rol €m	UK €m	RoW €m	Total €m	Rol €m	UK €m	RoW €m	Total €m
Personal	36,869	18,706	-	55,575	196	102	-	298
<i>Residential mortgages</i>	34,358	16,101	-	50,459	116	74	-	190
<i>Other consumer lending</i>	2,511	2,605	-	5,116	80	28	-	108
Property and construction	7,124	324	-	7,448	206	9	-	215
<i>Investment</i>	6,547	293	-	6,840	184	8	-	192
<i>Development</i>	577	31	-	608	22	1	-	23
Non-property SME & corporate	17,751	1,695	912	20,358	415	37	63	515
<i>Manufacturing</i>	3,467	269	479	4,215	114	6	16	136
<i>Administrative and support service activities</i>	2,627	229	164	3,020	57	6	3	66
<i>Wholesale and retail trade</i>	2,124	166	20	2,310	41	2	-	43
<i>Agriculture, forestry and fishing</i>	1,577	200	-	1,777	37	4	-	41
<i>Accommodation and food service activities</i>	1,442	80	39	1,561	19	2	1	22
<i>Human health services and social work activities</i>	1,171	109	45	1,325	21	4	1	26
<i>Transport and storage</i>	680	88	71	839	17	1	23	41
<i>Financial and Insurance activities</i>	728	75	-	803	4	1	-	5
<i>Other services</i>	681	34	41	756	12	1	1	14
<i>Professional, scientific and technical activities</i>	695	29	28	752	12	-	18	30
<i>Real estate activities</i>	535	134	-	669	25	4	-	29
<i>Electricity, gas, steam and air conditioning supply</i>	504	15	-	519	14	-	-	14
<i>Construction</i>	279	186	-	465	7	2	-	9
<i>Education</i>	369	7	25	401	7	-	-	7
<i>Other sectors</i>	872	74	-	946	28	4	-	32
Total	61,744	20,725	912	83,381	817	148	63	1,028

Uso de la herramienta de análisis del impacto de la cartera para bancos

Banca institucional/Módulo de identificación



2. Identificación del impacto
Revisar la composición de la cartera

List of Worksheets

	Welcome
	Navigation
	My Parameters
	Portfolio Composition
	Profile-Global
	Profile-Country 1
	Profile-Country 2
	Profile-Country 3
	Profile-Country 4
	Profile-Country 5
	Summary
	Sector-Impact Map
	Interlinkages Map
	Data IN
	Data OUT
	Pivot P
	Pivot N
	Correspondance Tables
	Lists



Hojas de trabajo principales del módulo	Banca empresarial	Banca corporativa y de inversión
Mis parámetros	✓	✓
Composición de la cartera	✓	✓
Perfil global	✗	✓
Perfil país	✓	! País de la sede central + países de los principales clientes
Resumen	! Si opera en varios países	✓

Uso de la herramienta de análisis del impacto de la cartera para bancos

Banca de consumo/Módulo de identificación



2. Identificación del impacto
Revisar la composición de la cartera

List of Worksheets

Welcome
Navigation
My Parameters
Portfolio Composition
Profile-Country 1
Profile-Country 2
Profile-Country 3
Profile-Country 4
Profile-Country 5
Summary
Sector-Impact Map
Interlinkages Map
Data IN
Data OUT
Pivot P
Pivot N
Correspondance Tables
Lists



Hojas de trabajo principales del módulo	Banca de consumo
Mis parámetros	✓
Composición de la cartera	✓
Perfil país	✓
Resumen	! Si opera en varios países

Identificación: Determinación de las áreas de impacto significativo

Áreas de impacto más significativas

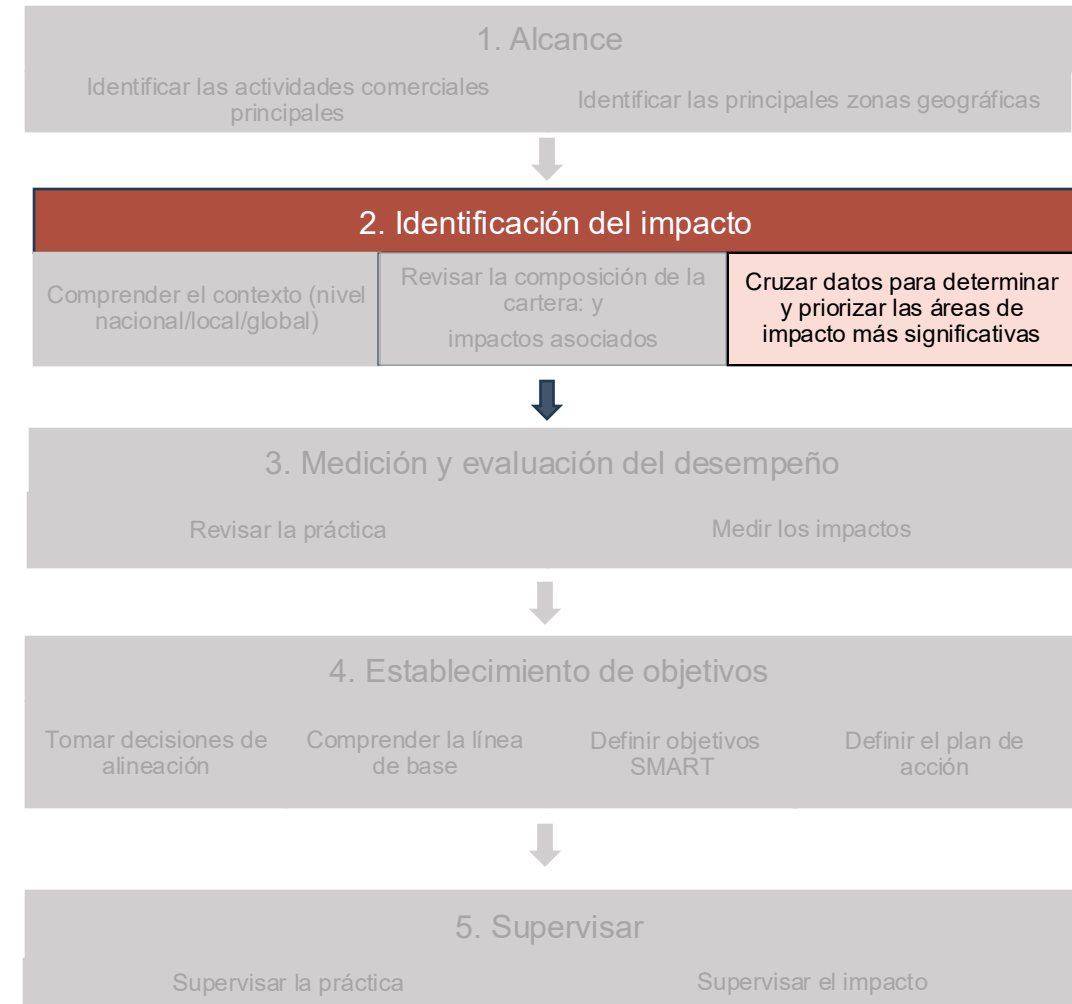


Protocolo de impacto

Expectativas del PRB: determinar las áreas de mayor impacto, basándose en el contexto y la composición de la cartera

Las áreas de impacto más significativas deben establecerse en función de criterios específicos; deben permitir al banco priorizar:

- las áreas de impacto y los temas con los niveles más altos de necesidades del país y/o la ubicación;
- áreas de impacto y temas asociados con una gran proporción de la cartera del banco, especialmente si están involucrados sectores clave;
- áreas y temas de impacto que, si se actúa sobre ellos, permiten una contribución positiva también a otras áreas y temas de impacto (aprovechando las interrelaciones).



Áreas de impacto más significativas para los diferentes perfiles bancarios

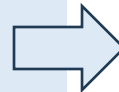
2. Identificación del impacto

Priorizar las áreas de impacto más significativas

Bajo nivel de complejidad

Baja diversidad: enfoque en una sola línea de negocio, en una sola ubicación

Por ejemplo, un banco centrado en la banca de consumo o en un único sector (por ejemplo, la agricultura).



Perfil de impacto predeterminado de la banca de consumo

- Gama limitada de impactos
- Impactos mayoritariamente positivos: acceso a la financiación, justicia e igualdad, economías saludables, convergencia económica
- Posibles impactos negativos: sobreendeudamiento, falta de acceso, falta de inclusión
- Palancas para la acción: adaptación para mejorar el acceso y la inclusión y evitar la sobrecarga de la deuda/promover la salud financiera

Perfil de impacto predeterminado de la banca «temática»

- Gama de impactos limitada a un enfoque temático específico
- Impactos positivos y negativos dependientes del enfoque (por ejemplo, agricultura, infraestructura, etc.)
- Palancas para la acción: compromiso con el cliente, productos y servicios financieros especializados (por ejemplo, financiación de la transición).

Áreas de impacto más significativas para los diferentes perfiles bancarios

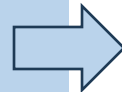
2. Identificación del impacto

Priorizar las áreas de impacto más significativas

Nivel medio de complejidad

Cierta diversidad: varias líneas de negocio/pequeño número de ubicaciones

Por ejemplo, un banco comercial universal de tamaño medio con operaciones en entre uno y cinco países



Perfil de impacto de los impagos en la banca del mercado medio

- Las pymes, como tipo de cliente, son en sí mismas un motor de **impacto positivo** (economías sanas)
- Gama muy amplia de impactos
- Escala de impactos elevada por el volumen de empresas más que por empresa
- Palancas de acción: adaptación para mejorar el acceso y la inclusión/estimular aún más las economías saludables

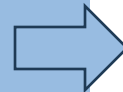
Áreas de impacto más significativas para los diferentes perfiles bancarios

2. Identificación del impacto

Priorizar las áreas de impacto más significativas

Alto nivel de complejidad

- Palanca de acción: compromiso individual y productos especializados



Por ejemplo, un gran banco universal o un banco de inversión, banca privada

Perfil de impacto de incumplimiento centrado en las empresas

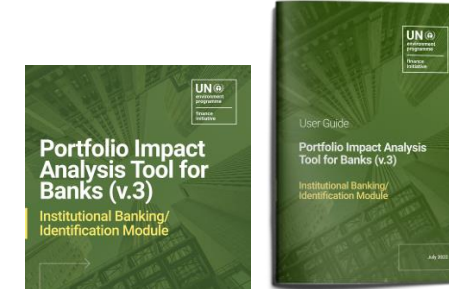
- Las grandes empresas como tipo de cliente pueden ser en sí mismas impulsoras de un impacto positivo o negativo (por ejemplo, economías sanas y convergencia económica)
- Gama muy amplia de impactos
- Escala de impactos elevada por empresa, así como por el volumen de empresas
- Palancas de acción: compromiso con los clientes y objetivos de impacto, productos y servicios financieros (por ejemplo, financiación de la transición)

Perfil de impacto predeterminado de la banca privada

- Comprende múltiples factores de impacto debido a la gran diversidad de productos y servicios que abarca la banca privada (apoyo personal, empresarial, inversiones, filantropía)
- Como resultado, una amplia gama de impactos, aunque es probable que los volúmenes de capital, es probable que sean «distantes» de los impactos. Por otro lado: existen focos de impacto «profundo» (carteras de inversión de impacto).
- Palancas para la acción: compromiso individual y productos especializados

Uso de la herramienta de análisis del impacto de la cartera para bancos

Banca institucional/Módulo de identificación



2. Identificación del impacto
Priorizar las áreas de impacto más significativas

List of Worksheets

	Welcome
	Navigation
	My Parameters
	Portfolio Composition
	Profile-Global
	Profile-Country 1
	Profile-Country 2
	Profile-Country 3
	Profile-Country 4
	Profile-Country 5
	Summary
	Sector-Impact Map
	Interlinkages Map
	Data IN
	Data OUT
	Pivot P
	Pivot N
	Correspondance Tables
	Lists



Hojas de trabajo principales del módulo	Banca empresarial	Banca corporativa y de inversión
Mis parámetros	✓	✓
Composición de la cartera	✓	✓
Perfil global	✗	✓
Perfil País	✓	! País de la sede central + países de los principales clientes
Resumen	! Si opera en varios países	✓

[Ir al archivo Excel](#)

Uso de la herramienta de análisis del impacto de la cartera para bancos

Banca de consumo/Módulo de identificación



2. Identificación del impacto
Priorizar las áreas de impacto más significativas

List of Worksheets

Welcome
Navigation
My Parameters
Portfolio Composition
Profile-Country 1
Profile-Country 2
Profile-Country 3
Profile-Country 4
Profile-Country 5
Summary
Sector-Impact Map
Interlinkages Map
Data IN
Data OUT
Pivot P
Pivot N
Correspondance Tables
Lists



Hojas de trabajo principales del módulo	Banca de consumo
Mis parámetros	✓
Composición de la cartera	✓
Perfil País	✓
Resumen	! Si opera en varios países

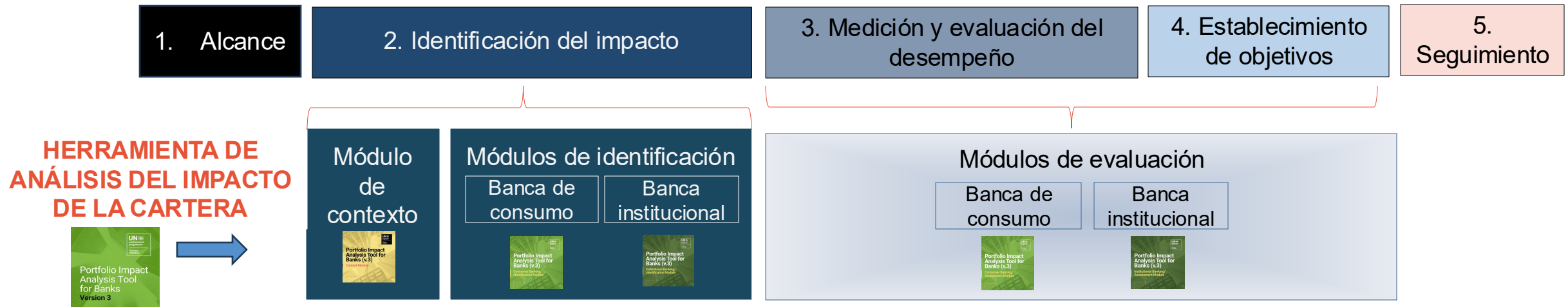
[Ir al archivo Excel](#)

Preguntas frecuentes

Preguntas & respuestas



P: Hay varios módulos y recursos; ¿cuáles son relevantes para mí?



- Comience con el **módulo de contexto** para comprender las necesidades y prioridades clave relevantes para los países en los que opera.
- Si tiene actividades bancarias institucionales y/o de consumo significativas, utilice los **módulos de identificación** correspondientes.
- En conjunto, estos módulos le ayudarán a priorizar sus áreas de impacto significativo (para su primera declaración de progreso del PRB).
- Una vez identificadas las áreas de impacto significativo, pase a los **módulos de evaluación** para evaluar el desempeño y establecer objetivos significativos.

P: ¿Cuánto tiempo se necesita para realizar el análisis de impacto y con qué frecuencia debe realizarse? 1/2

- Llenar la herramienta es rápido, lo que lleva más tiempo es recopilar y organizar los datos.
 - En el caso de los bancos más pequeños, con carteras compuestas principalmente por clientes particulares y/o empresas y que operan en un solo país, la recopilación y organización pueden completarse en un par de meses, mientras que la introducción de datos puede completarse en una o dos semanas.
 - En el caso de los bancos más grandes, con carteras amplias y diversas, el proceso llevará más tiempo y es probable que al principio se concentre en un subconjunto de actividades.
-
- La clave para acelerar el proceso es su capacidad para movilizar a los compañeros de varios equipos que disponen de los datos necesarios.
 - La primera vez que realice un análisis de impacto le llevará más tiempo, ya que será la primera vez que recopile y organice los datos.

P: ¿Cuánto tiempo se necesita para realizar el análisis de impacto y con qué frecuencia debe realizarse? 2/2

- El análisis de impacto debe revisarse y actualizarse periódicamente:
 - **Proceso iterativo:** es posible que el primer análisis de impacto no haya incluido todos los ámbitos de actividad o mercados/zonas geográficas del banco (alcance) o que se haya basado en promedios/aproximaciones sectoriales. Este análisis debe desarrollarse, mejorarse y perfeccionarse con el tiempo.
 - **Proceso dinámico:** el contenido (composición de la cartera) y el contexto (necesidades, normativa nacional e internacional, prioridades gubernamentales) del banco cambian con el tiempo.
- Alinee el calendario de sus actualizaciones con el calendario de sus revisiones y divulgaciones existentes (financieras y extrafinancieras) y avance hacia una revisión anual de su análisis de impacto.

P: ¿Quién debe participar en el proceso?

- No se necesitan conocimientos técnicos específicos para utilizar la herramienta.
- Sin embargo, necesitará el apoyo de varios departamentos del banco para recopilar los datos necesarios. Identifíquelos e involúcrelos a medida que define el alcance de su análisis.
- Lo ideal sería que el grupo incluyera los principales departamentos del banco: sostenibilidad, finanzas, riesgos, unidades de negocio...
- Aproveche esta oportunidad para comunicar los objetivos estratégicos del análisis y garantizar su aceptación y continuidad una vez que se haya completado el análisis y sea necesario tomar medidas para implementar estrategias y cumplir los objetivos.

P: La herramienta utiliza indicadores/métricas específicos para captar el volumen y la importancia de las diferentes actividades del banco (por ejemplo, préstamos pendientes concedidos, EAD, etc.). ¿Cómo se deben tratar las lagunas de datos? ¿Puedo utilizar indicadores/métricas diferentes a los de la herramienta?

- Los indicadores de la herramienta se seleccionaron en función de su capacidad para proporcionar la mejor indicación del impacto. Si tiene dificultades para recopilar datos con los indicadores estipulados, puede empezar utilizando los que tenga disponibles; lo importante es empezar.
- Si utiliza otros indicadores, como regla general, intente alinearlos con los que utiliza en sus informes financieros, ya que estos datos estarán bien documentados.

P: ¿Existe alguna guía o lista de verificación que ayude a preparar los datos antes de empezar a utilizar la herramienta?

- Sí, en cada guía del usuario del módulo hay una lista de verificación de datos.

Data checklist

Below is a list of the main data points requested in the Module.

- Gross income linked to the institutional banking business line under analysis (Business Banking, Corporate Banking or Institutional Banking) and what proportion this is relative to your total business activity.
- If the business line under analysis spans several geographies, gross income per geography.

For the remaining data points, the preferred indicator for Business Banking and Corporate Banking is drawn outstanding loans. Other possible indicators: outstanding loans, exposure at default (EAD). Preferred indicators for Investment Banking: total bond amounts + total amounts raised divided by the number of Mandated Lead Arrangers (MLAs). Other possible indicators: total bond amounts + total amounts raised, deal value, deal revenue.

- Total volume of the institutional banking business line under analysis (Business Banking, Corporate Banking or Institutional Banking).
- If the business line spans several geographies, the volume of per geography.
- For each selected geography, volume of business by sector.
- For each selected geography, volume of business per client type (SMEs).

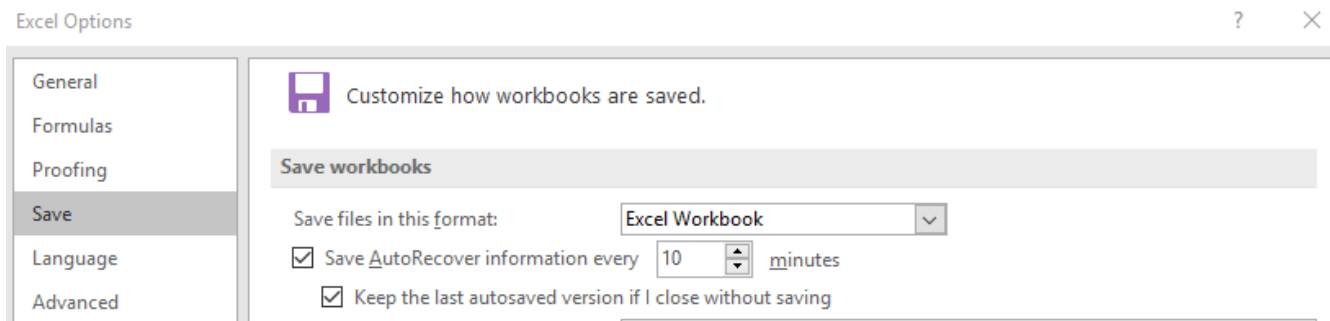


P: El archivo es pesado. ¿Tienes algún consejo para aumentar su velocidad?

- En primer lugar, compruebe que al copiar y pegar los datos solo ha pegado valores.



- Si el problema persiste, aumenta los intervalos de autoguardado (por ejemplo, activa el autoguardado de Excel cada 10/15 minutos).



- Haga clic en la pestaña Archivo
- En el panel izquierdo, haga clic en Opciones
- En el panel izquierdo, haga clic en Guardar
- Busque y cambie el intervalo en minutos en Guardar información de Autorecuperación cada «x» minutos
- Haga clic en la casilla de verificación «Conservar la última versión guardada automáticamente si cierro sin guardar».
- Haga clic en Aceptar para guardar los cambios.

P: ¿Por qué no se generan algunos resultados y por qué veo errores?

- En primer lugar, asegúrese de haber completado todos los campos de datos obligatorios. Si hay campos sin completar o errores, la herramienta no generará resultados. Consulte la guía del usuario para obtener orientación sobre los campos obligatorios.
- Si el problema persiste, puede deberse a limitaciones de compatibilidad. La herramienta está creada en Microsoft 365 Excel y es posible que algunas funciones no funcionen correctamente en versiones anteriores. En ese caso, intente abrir y utilizar la herramienta en la versión web de Excel.

P: ¿Cómo debo interpretar los resultados de la herramienta?

- Consulte la Guía del usuario para obtener orientación sobre cómo interpretar los resultados. La Guía del usuario está diseñada para seguirla paso a paso a medida que avanza por las diferentes pestañas e incluye capturas de pantalla y vídeos cortos que le guiarán por la herramienta.
- Si tiene alguna duda, no dude en ponerse en contacto con nosotros para hacernos llegar sus preguntas.

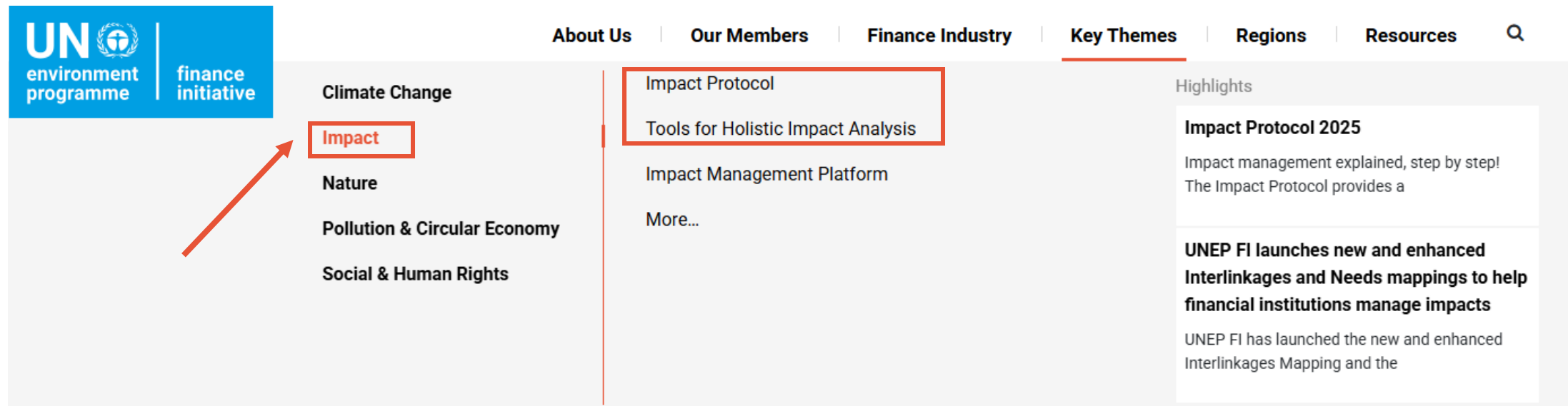
—
Cierre

Conclusiones clave



- La gestión del impacto implica **una serie de pasos clave**. El Protocolo de Impacto sigue un proceso de cinco pasos, centrándose especialmente en la identificación, evaluación, establecimiento de objetivos y seguimiento del impacto, y los sitúa en el contexto específico del sector bancario y, más concretamente, en las expectativas del PRB.
- El análisis y la gestión del impacto requieren **la recopilación** de una cantidad significativa de **datos** de diversas fuentes dentro del banco y, por lo tanto, exigen cierta preparación. Se necesitará **el apoyo de varios departamentos** del banco para recopilar los datos necesarios.
- **La tipología del banco influye en la complejidad del proceso**: las instituciones con múltiples carteras y ubicaciones geográficas requieren un enfoque más complejo que los bancos con una sola línea de negocio y enfoque local.
- Los **factores que impulsan el impacto de las carteras de consumidores e institucionales son diferentes** y, por lo tanto, requieren recopilaciones de datos diferentes (por tipo de cliente y producto frente a por tipo de cliente y sector).
- Su análisis de impacto puede **revisarse** (y actualizarse si es necesario) **anualmente**, al igual que sus planes de acción y objetivos resultantes. Se recomienda aumentar el alcance y la granularidad a lo largo de los años.

Dónde encontrar recursos para el análisis de impacto



[Véanse los detalles en el «Anexo 1: Recursos para la gestión del impacto y actividades de apoyo a la implementación».](#)

Si tienes alguna pregunta, ¡ponte en contacto con nosotros!



María Teresa Hernández
Analista regional,
América Latina y el Caribe
maria.hernandezvillareal@un.org



Nerea Jiménez Henríquez
Asociada de programas,
Centro de Impacto
nerea.jimenezhenriquez@un.org



Costanza Ghera
Gerente de programas,
Centro de Impacto
costanza.ghera@un.org

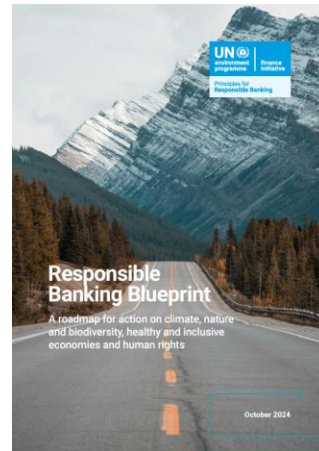
Anexo 1: Recursos para la gestión del impacto

Documentos clave del marco del PRB

Inspírate con la visión del PRB

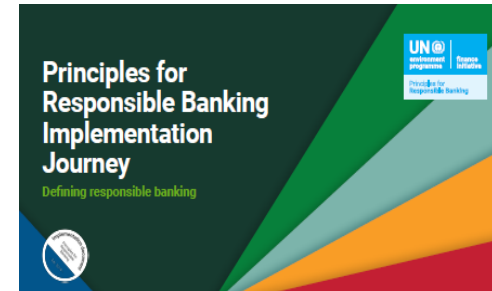


Prioridades identificadas por la UNEP FI y los signatarios del PRB para que el sector bancario responsable actúe ante las necesidades apremiantes del planeta y de las personas de cara a 2030.



El plan de la Iniciativa Financiera del PNUMA inspira a los bancos en su proceso de transformación y les ayuda a comprender **cuáles pueden ser sus objetivos para 2030** y más allá, en siete áreas temáticas diferentes.

Trabaje para implementar el PRB



Resumen de **lo que cada principio específico significa** para un banco signatario.

Proporciona una orientación ambiciosa a los bancos y elementos de prácticas líderes.



Orientaciones no vinculantes para los bancos sobre las medidas que pueden adoptar para aplicar cada principio.

Haga clic en cada documento para acceder al texto completo.

Recursos para implementar la gestión del impacto: el conjunto de herramientas de UNEP FI para bancos

Marco y recursos de impacto de la Iniciativa Financiera del PNUMA

Guía de interoperabilidad



PRB Principle 2

- Impact analysis
- Target setting

Protocolo de impacto

- Explicación de alto nivel del proceso completo de gestión del impacto y aclaración de conceptos y términos clave



Materiales de referencia

- Radar de impacto (nomenclatura de temas de sostenibilidad)
- Mapeo sectorial (incluido el mapeo de sectores clave)
- Mapeo de necesidades
- Mapeo de interrelaciones
- Biblioteca de indicadores



Herramientas de impacto y guías de usuario asociadas

- Herramientas de entrada-salida para el análisis del contexto, la identificación del impacto, la evaluación del impacto y el establecimiento de objetivos



Orientación sobre indicadores y establecimiento de objetivos e indicadores

- Mitigación y adaptación al cambio climático
- Inclusión financiera/Salud financiera
- Eficiencia de los recursos/Circularidad
- Naturaleza
- Biodiversidad
- Igualdad de género
- Trabajo digno
- ...

- Mapeo de los ODS
- Paquete de interoperabilidad de la UNEP FI-ESRS



Expectativas

Orientación genérica, herramientas y recursos para la gestión del impacto en su conjunto

Orientación temática y recursos para el establecimiento de objetivos

Radar de impacto y mapas



• Radar de impacto (edición 2022): [descárguelo aquí](#)



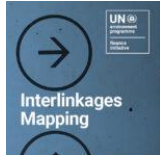
• Mapeo de sectores: [descargar aquí](#)

- [Aquí](#) puede encontrar un video explicativo sobre el mapeo de sectores.



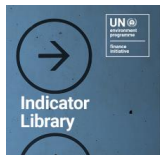
• Mapeo de necesidades: [descargue aquí](#)

- Puede encontrar un vídeo explicativo del mapeo de necesidades [aquí](#).




• Mapeo de interrelaciones: [descargue aquí](#)

- Puede encontrar un vídeo explicativo sobre el mapeo de interrelaciones [aquí](#).
- Encontrará información adicional y orientación en el documento adjunto disponible [aquí](#).



• Biblioteca de indicadores: [descargue aquí](#)

- [Aquí](#) puede encontrar un vídeo explicativo sobre la biblioteca de indicadores.

User Guide to the Impact Mappings 

Guidance on how to perform an impact analysis using the UNEP FI Impact Mappings

July 2024

This short guide is intended for those who have no/limited access to the UNEP FI Impact Analysis Tools and/or who wish/need to use the UNEP FI Impact Mappings in isolation.

If you are facing one of the following restrictions, this guidance is for you:

- Data management regulations
- Localised language issues
- Internal IT restrictions

This guidance may also be relevant to those wishing to build the mappings directly into their own internal processes/tools.


Principle 2 of the Principles for Responsible Banking (PRB) requires banks to perform an impact analysis of their portfolios to identify their most significant impact areas and set impact targets and action plans accordingly, so as to manage their positive and negative impacts.

To help facilitate this, UNEP FI has developed the Impact Protocol, as well as a suite of [Tools for Holistic Impact Analysis](#). These tools are built upon a number of resources ("impact mappings"), which are also available as standalone resources. The tools are not mandatory to use but all banks should refer to the Impact Protocol and those not using the tool should refer to the mappings.

The following is a step-by-step guide on how to conduct an impact analysis as part of a broader impact management process utilising the individual impact mappings. While we recommend to use (or draw inspiration from) the tools, this guide is designed for those that have limited/no access to the tools.

Note that the process requires the collection of multiple data points internally before the relevant data from the standalone mappings can be used; therefore, users of the Mappings will need to set up their own data collecting and data pairing files and mechanisms instead of utilising the Impact Analysis Tool.

The process outlined below is based on the [Impact Protocol](#), UNEP FI's impact management methodology, and the basis for the Impact Tools.

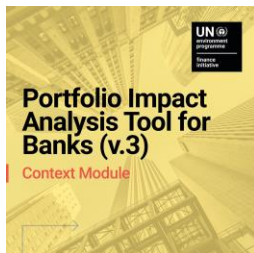


Page 1 | 16

[Aquí](#) puede encontrar una guía para utilizar los mapas de impacto individuales para el análisis de impacto.

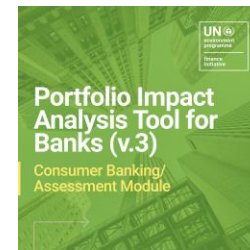
Herramienta de análisis del impacto de la cartera para bancos

La herramienta de análisis del impacto de la cartera para bancos es una herramienta de entrada-salida fácil de usar que ayuda a los bancos a lo largo de todo su proceso de gestión del impacto, módulo por módulo



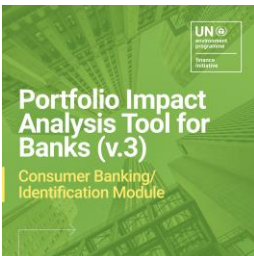
Módulo de contexto

- Descargue el módulo y la guía del usuario [aquí](#)
- Descargue [aquí](#) una breve presentación del módulo



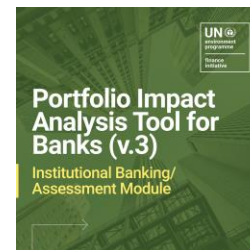
Banca de consumo / Módulo de evaluación

- Descargue el módulo y la guía del usuario [aquí](#)
- Descargue [aquí](#) una breve presentación del módulo
- Descargue la biblioteca de indicadores [aquí](#)



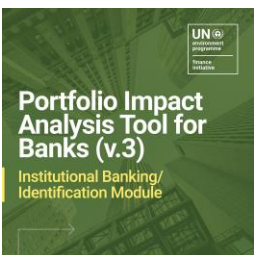
Banca de consumo / Módulo de identificación

- Descargue el módulo y la guía del usuario [aquí](#)
- Descargue [aquí](#) una breve presentación del módulo



Banca institucional / Módulo de evaluación

- Descargue el módulo y la guía del usuario [aquí](#)
- Descargue [aquí](#) una breve presentación del módulo.
- Descargue la biblioteca de indicadores [aquí](#)



Banca institucional / Módulo de identificación

- Descargue el módulo y la guía del usuario [aquí](#)
- Descargue [aquí](#) una breve presentación del módulo

Recursos adicionales

- Encuentre una presentación de todos los módulos de herramientas [aquí](#)
- Descargue las versiones de demostración de todos los módulos de herramientas [aquí](#).

Vea [aquí](#) una demostración de los módulos de contexto e identificación

Otras herramientas de análisis de impacto



Herramienta de análisis del impacto de la cartera de inversiones

- Descargue la herramienta [aquí](#)
- Descargue la guía del usuario de la herramienta [aquí](#) (incluye demostraciones en video)
- Descargue la versión de demostración de la herramienta [aquí](#)
- Acceda a una introducción interactiva en línea a la herramienta [aquí](#)
- Vea el lanzamiento de la herramienta y la demostración [aquí](#)



Herramienta de análisis de impacto corporativo

- Descargue la herramienta [aquí](#)
- Descargue la versión demo de la herramienta [aquí](#)
- Vea las grabaciones de los seminarios web de lanzamiento, que incluyen una demostración en vivo [aquí](#)



Herramienta de análisis de impacto inmobiliario

- Descargue la herramienta [aquí](#)
- Descargue la versión de demostración de la herramienta [aquí](#)
- Descargue [aquí](#) la guía del usuario de la herramienta
- Vea el lanzamiento de la herramienta y la demostración [aquí](#)