



**IFC**

International  
Finance Corporation  
world's largest group

*Creating Markets, Creating Opportunities*



**UNEP**  
FINANCE  
INITIATIVE

centra



# Serie de tres Webinars

## Finanzas Sostenibles

**WEBINAR 3: INICIATIVAS QUE PROMUEVEN LA INTEGRACIÓN DE ASPECTOS AMBIENTALES, SOCIALES Y DE GOBERNANZA (ASG) EN LAS OPERACIONES FINANCIERAS**

**FECHA: 9 DE SEPTIEMBRE**

**HORA: 7:30 a.m. A 9:00 a.m. (Hora de Guatemala)**



**UNEP**  
FINANCE  
INITIATIVE

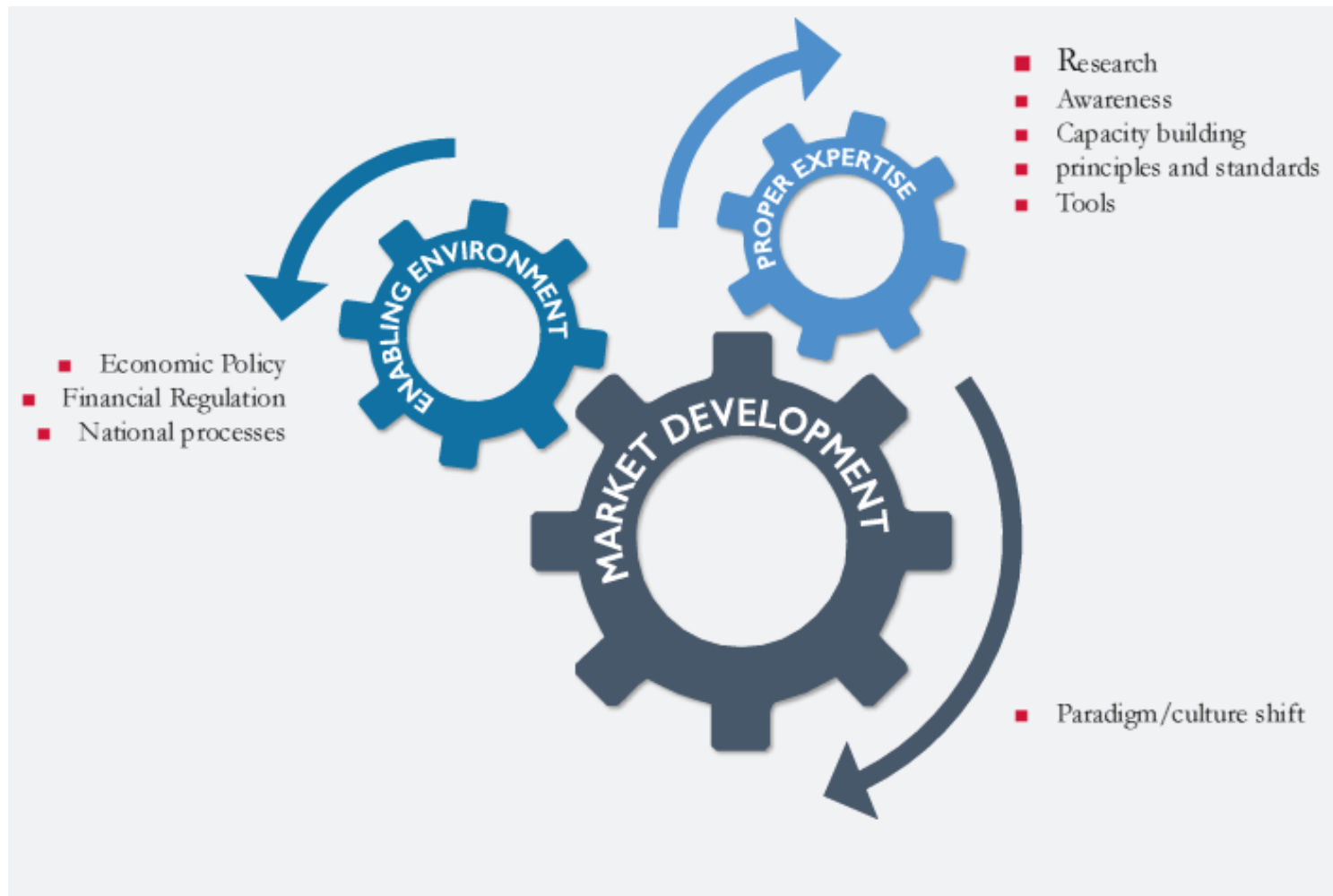


# ONU Medio Ambiente Iniciativa Financiera (UNEP FI): Dando forma a la agenda de finanzas sostenibles desde la Cumbre de la Tierra de Río de 1992

- Membresía global de **+300 instituciones financieras** de los sectores de banca, inversión y seguros y **+100 Supporting Institutions**.
- Doble enfoque de UNEP FI
  - i. Integrar los criterios ASG, y las oportunidades en el sistema financiero tradicional (***cambiando las finanzas***)
  - ii. Movilizar las finanzas para una economía sostenible (***financiando el cambio***)



## CAMBIANDO LAS FINANZAS – FINANCIANDO EL CAMBIO



## Estructura de UNEP FI



3 Comités	Banca	Inversión	Seguros
4 Grupos de Trabajo Temáticos	Cambio Climático (incl. Eficiencia Energética)	Biodiversidad y servicios de ecosistemas (incl. REDD)	Asuntos sociales / derechos humanos
5 Regiones	Africa y Oriente Medio	Asia Pacífico	América Latina y el Caribe
		Europa	Norte américa

# PRINCIPIOS DE SOSTENIBILIDAD PARA EL SECTOR FINANCIERO







PRINCIPLES FOR  
RESPONSIBLE  
BANKING

# Principios de Banca Responsable (PRB)

---



# Características Clave



**Marco transversal** a nivel de **transacción, cartera y nivel estratégico** para todas las áreas del banco



**Alineación** con los objetivos de la sociedad expresados en el Acuerdo Climático, los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y los marcos nacionales pertinentes



**Establecimiento de objetivos** en áreas con mayor impacto negativo y positivo



**Transparencia y rendición de cuentas** a través de informes públicos y un proceso de revisión



Guía, asesoramiento y aprendizaje entre sus pares para la implementación de los Principios

# ¿Qué lograrán los Principios?



Definir, dar forma y asegurar el rol del sector bancario en la sociedad y la economía del siglo XXI.



Fortalecer la confianza y el compromiso del cliente.



Permitir a los bancos demostrar y comunicar con credibilidad su propósito y contribución a la sociedad.



Establecer el punto de referencia global para la banca responsable y brindar una orientación práctica para lograrlo.



# Principios de Banca Responsable

El **lanzamiento** de los Principios de Banca Responsable se realizó en la **Asamblea General de la ONU en Nueva York el 22 de septiembre de 2019**, junto con el Secretario General de la ONU, Antonio Guterres, y la Directora Ejecutiva de ONU Ambiente, Inger Andersen y más de 45 Gerentes Generales de bancos de todo el mundo. **132 bancos de 49 países (5 continentes) que representan 47 billones de USD en activos** se comprometieron a la acción climática y sustentabilidad.

*A septiembre de 2020, +185 Bancos son Signatarios del PRB, los cuales representan aproximadamente el **40% de los activos globales** (50,5 billones de USD).*





22 de septiembre de 2019  
Lanzamiento oficial de los Principios



### Core Group of Founding Banks



## Founding Signatories





# En América Latina y el Caribe

28 bancos

## **México**

Banorte \*  
BBVA México  
Citibanamex

## **Brasil**

Bradesco\*  
Itaú (Brasil)  
Banco De Amazonia

## **Ecuador**

Pichincha \*  
Banco Guayaquil  
Produbanco  
Banco Solidario  
Banco Machala  
BGR  
Dinners

## **Colombia**

Bancolombia

## **El Salvador**

Banco de Fomento Agropecuario  
Banco Hipotecario

## **Panamá**

Banco General  
Banesco  
Global Bank  
Multibank

## **Argentina**

Banco Galicia  
BBVA Argentina

## **Nicaragua**

Banpro

## **Paraguay**

Banco Visión

## **República Dominicana**

Banco Popular Dominicana

## **Costa Rica**

Banco Promerica  
Coopeservidores

\* Core Group

# Oportunidad de trabajo en bloque

9 bancos de Ecuador firman colectivamente los Principios de Banca Responsable



# Stakeholders (no bancos) que se han adherido a los Principios





# ¿Para quién son estos Principios?

- Cualquier banco puede volverse Signatario de los Principios de Banca Responsable.
- Cualquier banco realmente comprometido con la sustentabilidad puede establecer objetivos y ambiciones en línea con su contexto, fortalezas y punto de partida.

# Qué tienen que hacer los bancos para implementar los Principios



Dentro de 4 años, su banco debería haber implementado los pasos requeridos con respecto al análisis de impacto, el establecimiento de objetivos y la implementación, y la rendición de cuentas.

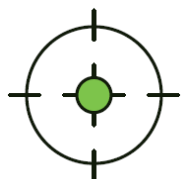


**Step 2:**  
Target Setting & Implementation



**Step 3:**  
Accountability

**Cada banco recibe un feedback anual sobre su progreso.**



# Step 1:

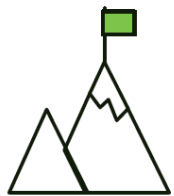
## Impact Analysis

Analice dónde su banco tiene impactos positivos y negativos significativos en la sociedad, el medio ambiente y la economía. A continuación, identifique dónde su banco puede obtener los mayores impactos positivos y reducir los impactos negativos significativos.

Su análisis de impacto debe:

- Cubrir sus áreas de negocio principales
- Tener en cuenta los siguientes elementos:
  - Escala de las actividades de su banco con respecto a industrias, tecnologías y geografías específicas.
  - Contexto, es decir, los desafíos y prioridades más relevantes relacionados con el desarrollo sostenible en los países/regiones en los que opera su banco
  - Escala e intensidad de los impactos sociales, económicos y ambientales identificados.

Basándose en este análisis, identifique oportunidades de negocio estratégicas para aumentar los impactos positivos y reducir los negativos.



## Step 2:

### Target Setting & Implementation

Establezca objetivos SMART que aborden los impactos significativos que ha identificado su banco y trabaje para lograrlos.

#### **Establecer y publicar objetivos ambiciosos:**

- Mínimo 2 objetivos que aborden al menos 2 de los impactos positivos y negativos más significativos (potenciales) de su banco.
- Las metas impulsan la alineación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible apropiados, los objetivos del Acuerdo de París, los marcos nacionales pertinentes.
- Específico, medible (cuantitativo o cualitativo), alcanzable, relevante y con plazos determinados (SMART).

#### **Implementar los objetivos establecidos:**

- Establezca hitos y defina e implemente acciones para cumplir los objetivos establecidos.
- Medir y supervisar el progreso y poner en marcha la estructura de gobernanza y supervisión.



## Step 3:

### Accountability

En los informes existentes de su banco, describa cómo su banco está implementando los Principios de Banca Responsable. Proporcione una evaluación segura del progreso que su banco está haciendo.

#### **Transparencia e Informes:**

- Informe sobre cómo está implementando los Principios de Banca Responsable, los objetivos que ha fijado para su banco y el progreso que ha realizado.
- Sea transparente sobre sus impactos significativos, positivos y negativos, y su contribución a la sociedad.
- No es necesario elaborar un informe adicional para los Principios de Banca Responsable. Incluir la información requerida en sus informes públicos existentes.

#### **Autoevaluación y aseguramiento:**

- Proporcione una autoevaluación de su progreso [Reporting and Self-Assessment Template](#).
- Aseguramiento (“assurance”) necesita proporcionar una garantía limitada de su autoevaluación.

# Documento de orientación: Ejemplo de implementación

## EXAMPLE IMPLEMENTATION OF THE PRINCIPLES

The following is an example of the steps taken by a fictitious signatory bank. Its purpose is to provide guidance on the steps a bank can take to implement the Principles. It is not binding or prescriptive.

### 1<sup>st</sup> Year of Implementing the Principles

Understanding where the bank stands and making a plan

P.30

### 2<sup>nd</sup> and 3<sup>rd</sup> year of Implementing the Principles

Developing the bank's foundation

P.31

### Examples of target setting

P.32

### 4<sup>th</sup> Year of Implementing the Principles

Build on the foundation

P.34

- Ejemplos de aplicación de los Principios (en las páginas 29-33 del Documento de Orientación)
- Muestra las medidas adoptadas por un banco ficticio para aplicar los Principios
- Sugerencias para los primeros 4 años de implementación
- Concéntrese en cada Principio
- Incluye ejemplos de configuración de metas



# Dos herramientas para el análisis de impacto

## Impact identification & assessment for bank portfolios



- **Objetivo:** Identificar áreas de impacto significativo de los bancos de acuerdo con sus carteras
- Público meta: todo tipo de bancos

## Impact analysis for corporate finance & investments

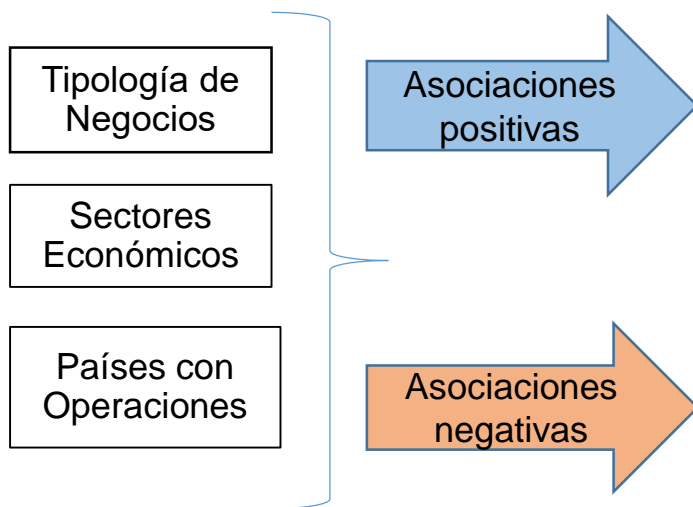


- **Objetivo:** Identificación, evaluación y seguimiento del análisis de impacto corporativo
- Público meta: instituciones financieras en el contexto de su negocio de finanzas corporativas e inversión con un uso no especificado de fondos

# Sobre análisis de impacto

## Los bancos pueden utilizar la herramienta desarrollada por UNEP FI

La herramienta tiene un mapa basado en el Radar de Impacto de UNEP FI



<https://www.unepfi.org/positive-impact/tools-frameworks-for-holistic-impact-analysis/unep-fi-impact-analysis-tools/portfolio-impact-tool/>

# Definición de objetivos

## Cambio climático

---

- Reducir la exposición a tecnologías intensivas en carbono en 60% en X años.
- Aumentar la financiación y la inversión en energías renovables en X% anual.
- Introducir condiciones en los contratos de préstamo que requieren métodos de agricultura que resulten en una reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero en X años.
- Asociarse con instituciones públicas de transporte para apoyar la infraestructura de transporte público en X años.

# Definición de objetivos

## Género

- Aumento del X% en los préstamos concedidos a empresas con la misma representación de género a nivel de junta directiva y nivel de alta dirección por año.
- Compromiso con el X% de los clientes corporativos existentes identificados para alentarles a desarrollar políticas de igualdad de género en X años.
- Provisión del X% de los préstamos en la cartera corporativa en X años vinculado a incentivos para clientes corporativos que logren la igualdad de representación de género a nivel de junta directiva.

# SERIE

## Diálogos sobre la implementación de los Principios de Banca Responsable en LAC

**Gobierno y Cultura** – Casos de Banorte, Bradesco y Earth on Board

<https://www.unepfi.org/regions/latin-america-caribbean/additional-resources-for-prb-implementation/>

**Análisis de Impacto** – 15/09 para Miembros y 29/09 para No Miembros

**Clientes y usuarios** – Noviembre/2020

**Transparencia y *Accountability*** – Febrero/2021

# Sobre Gobierno y Cultura

---

**Involucrar a la Alta Dirección**

**Asignar roles y responsabilidades**

**Políticas y sistemas de gestión eficaces para  
integrar la sostenibilidad**

**Comunicar participación de alto nivel e  
integrar los objetivos de sostenibilidad**



# Próximos pasos



## 1. Sign the Principles for Responsible Banking

Your bank's CEO signs the official [Principles for Responsible Banking commitment document for Signatories](#).



## 2. Become a UNEP Finance Initiative Member

[Apply for UNEP Finance Initiative membership](#) to join a global network of hundreds of financial institutions, and gain access to a wide range of knowledge, tools, resources and expertise.



## 3. Promote your bank's commitment

Publicly promote your bank's positive action with a news announcement and quote from your CEO.

Para saber más:  
[www.unepfi.org/responsiblebanking](http://www.unepfi.org/responsiblebanking)



PRINCIPLES FOR  
RESPONSIBLE  
BANKING



**GRACIAS**

**Contacto:**

Carolina Yazmín López G.  
Representante en Chile y  
Coordinadora de Capacitaciones a nivel mundial  
**UNEP FI**

[Carolina.Lopez@un.org](mailto:Carolina.Lopez@un.org)