



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)

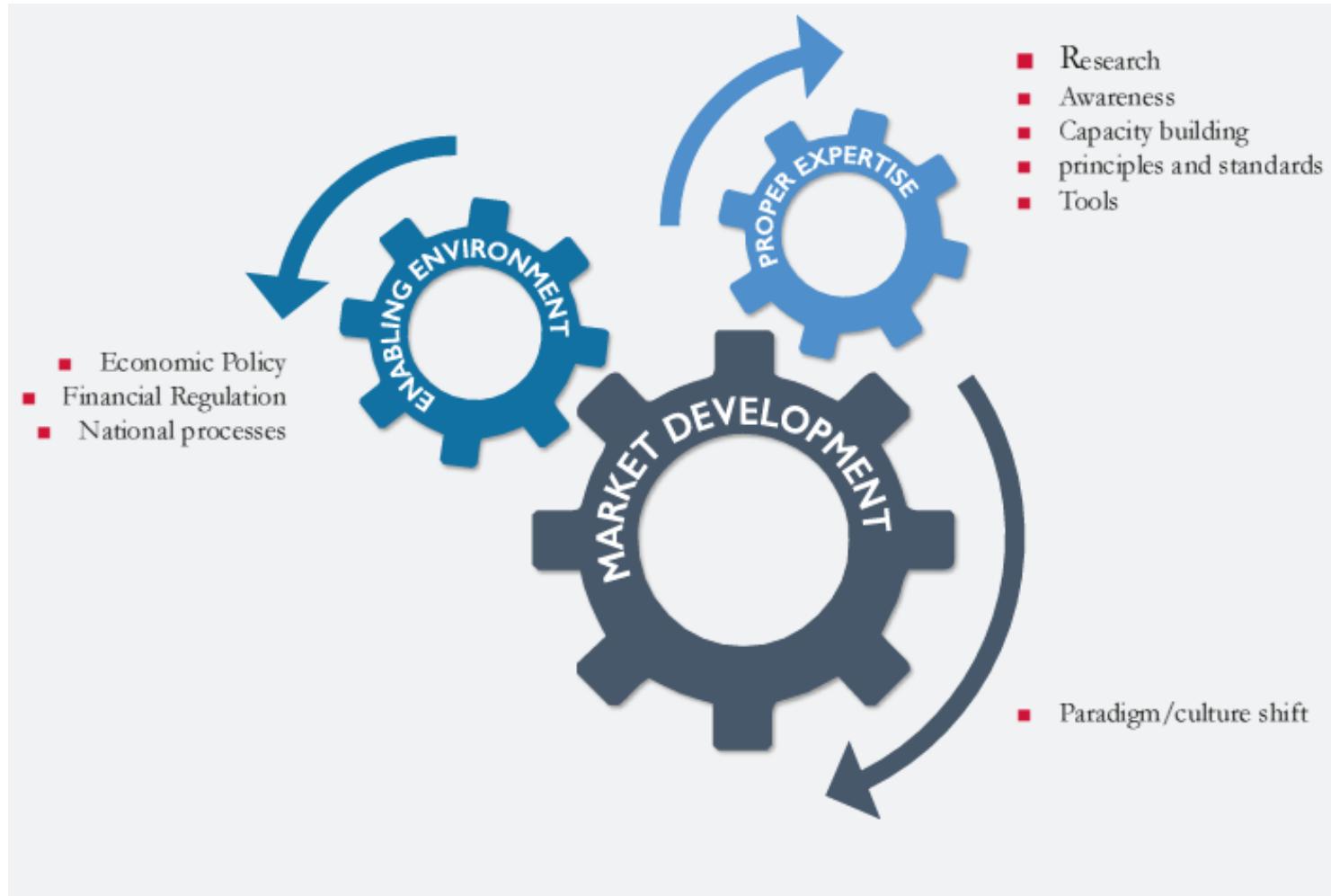


ONU Medio Ambiente Iniciativa Financiera (UNEP FI): Dando forma a la agenda de finanzas sostenibles desde la Cumbre de la Tierra de Río de 1992

- 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	Impacto Positivo	
5 Regiones	Africa y Oriente Medio	Asia Pacífico	Europa	América Latina y el Caribe	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).

6 PRINCIPLES
DRIVING CHANGE, REALIZING IMPACT

- Alignment
- Impact & target setting
- Clients & customers
- Stakeholders
- Governance & culture
- Transparency & accountability

Alineamiento | Impacto | Clientes | Partes Interesadas |
Gobernanza y Cultura | Transparencia y Rendición de Cuentas



PRINCIPLES FOR
RESPONSIBLE
BANKING



22 de septiembre de 2019 Lanzamiento oficial de los Principios





Driving Change, Realizing Impact

Launching the Principles for Responsible Banking



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
Diners

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



Step 1: Impact Analysis

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.

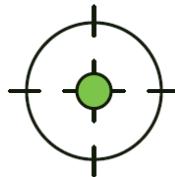


Step 2: Target Setting & Implementation

Cada banco recibe un feedback anual sobre su progreso.



Step 3: Accountability



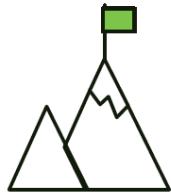
Step 1: Impact Analysis

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.

1st Year of Implementing the Principles

Understanding where the bank stands and making a plan

P.30

2nd and 3rd year of Implementing the Principles

Developing the bank's foundation

P.31

Examples of target setting

P.32

4th 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

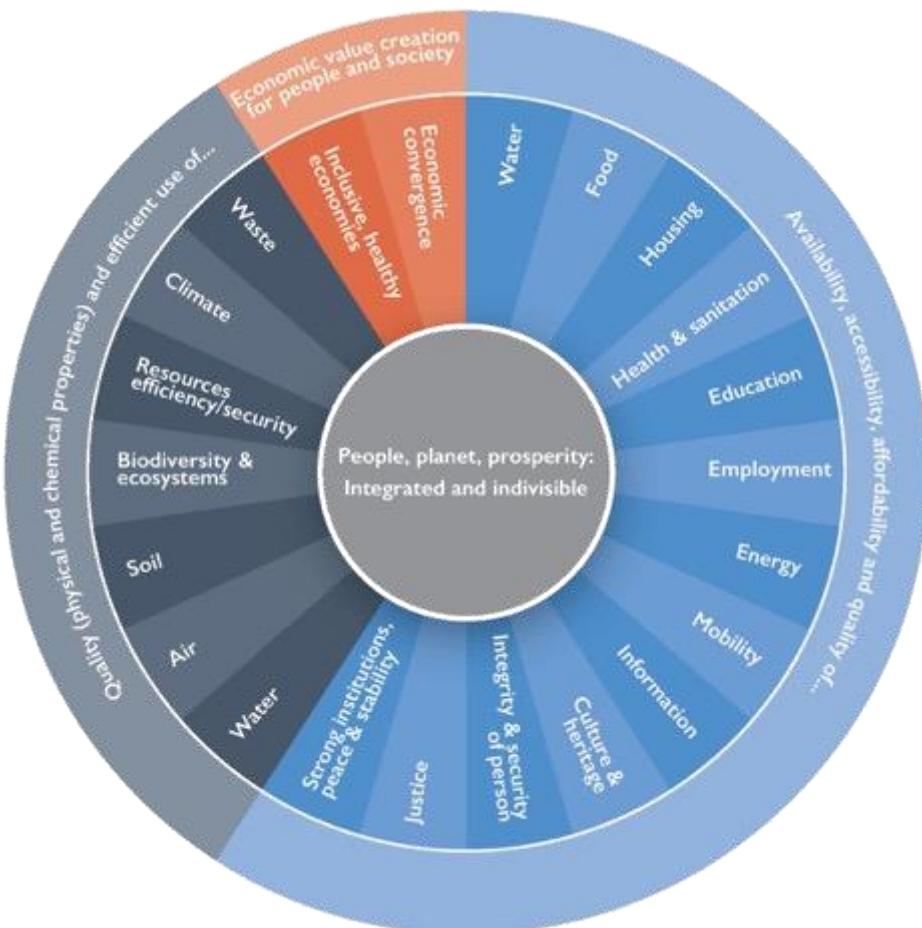
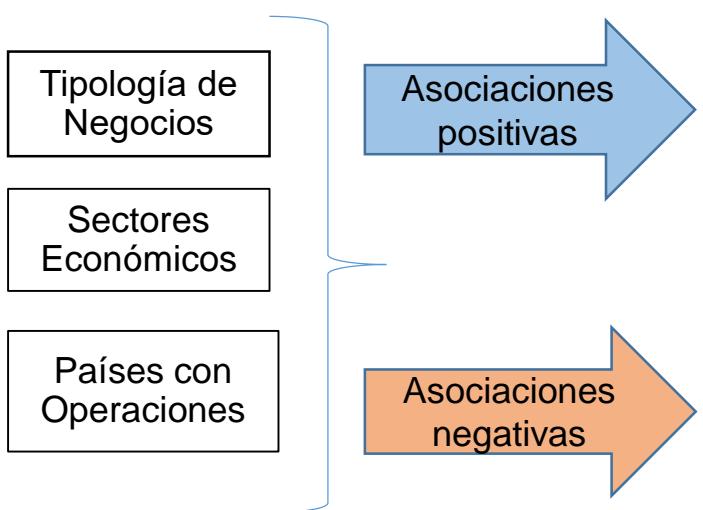


- **Objetivo:** Identificación, evaluación y seguimiento del análisis de impacto corporativo
- Público meta: instituciones financieras en el contexto de su negocio de finanzas corporativas e inversión con un uso no especificado de fondos

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



UNEP
FINANCE
INITIATIVE

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

