



UNEP
FINANCE
INITIATIVE

PRINCIPLES FOR
RESPONSIBLE
BANKING

SERIE

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

CLIENTES Y USUARIOS

Material de Soporte



Sumario

- 1. Los Principios de Banca Responsable**
- 2. Entender los impactos y involucrar clientes y usuarios**
- 3. Promoción de prácticas sostenibles junto a los clientes**
- 4. Perspectiva de un fondo regional – CAF**
- 5. Casos prácticos: Bancolombia (Colombia)**
- 6. Casos prácticos: Multibank (Panamá)**
- 7. Anexos: Recursos-clave**

Los PRB están diseñados para guiar los bancos a alinear estratégicamente sus negocios a la agenda ASG



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 los ODS, el Acuerdo de París y los marcos regionales y nacionales relevantes.



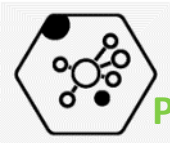
PRINCIPIO 2 IMPACTO Y FIJACIÓN DE OBJETIVOS

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. 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 GOBIERNO Y CULTURA

Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través del gobierno y cultura corporativos 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.

Ejemplos para la implementación están en el Documento Guía

Documento Guía:

- Indica los pasos tomados por un banco signatario ficticio para la implementación de los Principios a lo largo de **4 años**
- Aclara el foco en **cada Principio**
- Incluye ejemplos de **fijación de objetivos**

EJEMPLO IMPLEMENTACIÓN DE LOS PRINCIPIOS

El siguiente es un ejemplo de los pasos tomados por un banco signatario ficticio. Su propósito es proporcionar orientación sobre los pasos que un banco puede tomar para implementar los Principios. No es vinculante ni prescriptivo.

1er año de implementación de los principios Comprender dónde se encuentra el banco y hacer un plan	P.29
2do y 3er año de Implementación de los Principios Desarrollando la base del banco	P.30
Ejemplos de establecimiento de objetivos	P.31
4to año de implementación de los principios Construir sobre los cimientos	P.32

<https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2020/03/PRB-Guidance-Documents-Spanish-D3.pdf>

Ejemplo para el Primer Año: entender dónde está el banco y hacer un plan



PRINCIPIO 1 ALINEAMIENTO

El banco identifica qué objetivos establecidos en los marcos pertinentes son de importancia específica para la sociedad en la que opera, y comienza a desarrollar una comprensión de cómo puede contribuir estratégicamente a esos objetivos y desafíos prioritarios



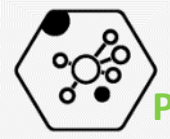
PRINCIPIO 2 IMPACTO Y FIJACIÓN DE OBJETIVOS

El banco realiza **un análisis de impacto de su cartera** para identificar sus impactos significativos (positivos y negativos)



PRINCIPIO 3 CLIENTES Y USUARIOS

El banco evalúa cómo los clientes que participan en sectores y actividades asociados con impactos significativos podrían pasar hacia modelos de negocio más sostenibles y resilientes. Esto ayuda al banco a planificar cómo puede apoyar a sus clientes en su transición.



PRINCIPIO 4 PARTES INTERESADAS

El banco lleva a cabo un ejercicio de mapeo de las partes interesadas para identificar actores clave y desarrolla una estrategia de participación de las partes interesadas, detallando quién las involucra, cómo y cuándo.



PRINCIPIO 5 GOBIERNO Y CULTURA

El banco considera si su estructura de gobernanza es adecuada para apoyar la aplicación de los Principios.



PRINCIPIO 6 TRANSPARENCIA Y RESPONSABILIDAD

Después de los 18 meses, el banco comunica sus progresos considerando la plantilla de reportes y autoevaluación en sus reportes públicos con “assurance”.

Sumario

1. Los Principios de Banca Responsable

2. Entender los impactos y involucrar clientes y usuarios

3. Promoción de prácticas sostenibles junto a los clientes

4. Perspectiva de un fondo regional – CAF

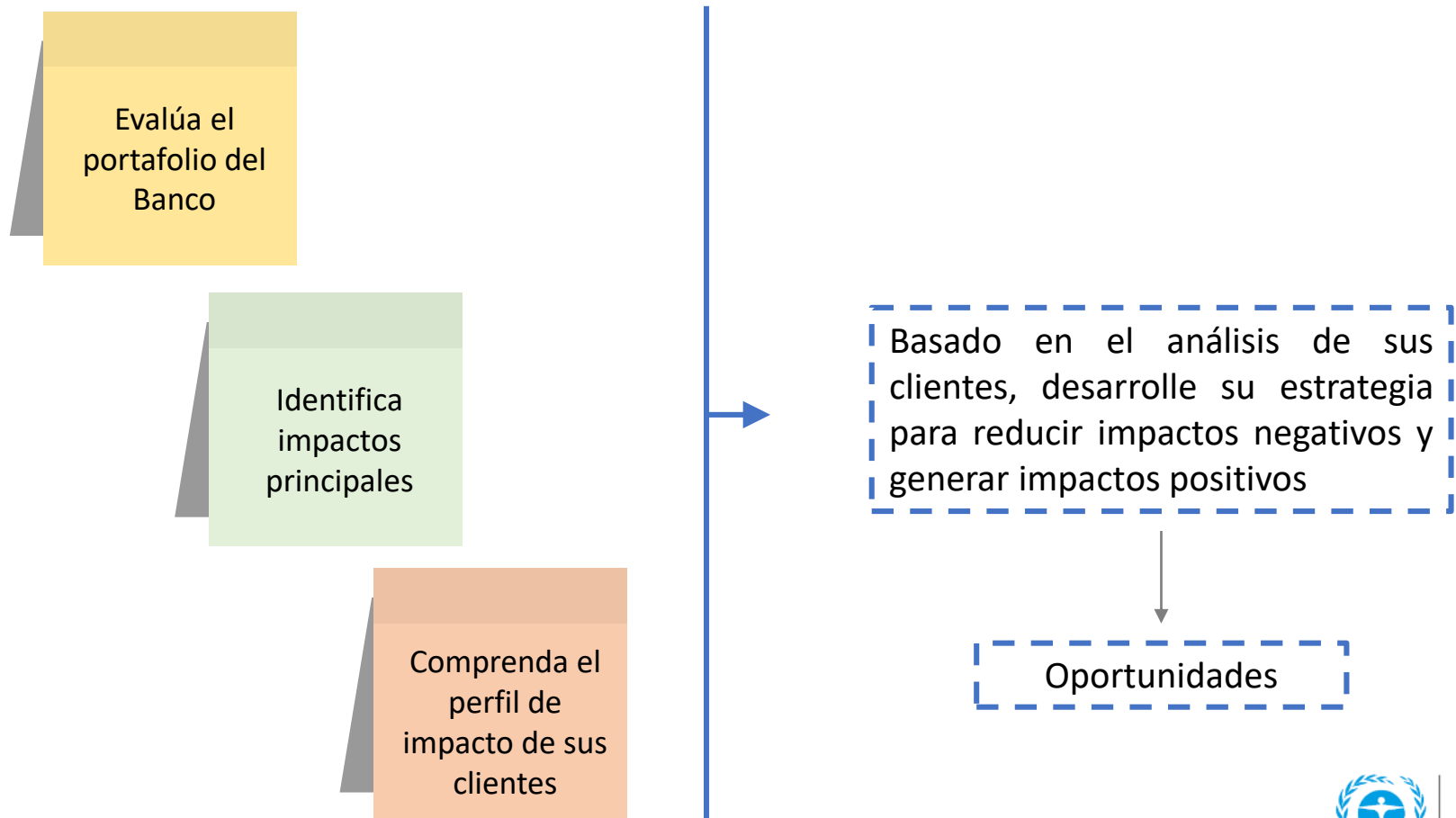
5. Casos prácticos: Bancolombia (Colombia)

6. Casos prácticos: Multibank (Panamá)

7. Anexos: Recursos-clave

Los impactos más significativos de un banco están asociados con las actividades de los clientes y usuarios del banco

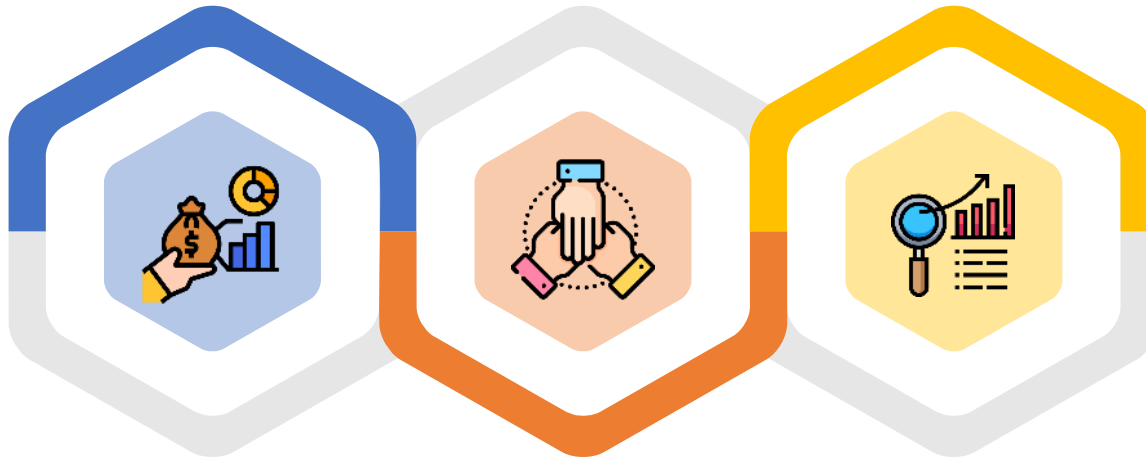
Por eso, asociarse con clientes y usuarios es esencial para evaluar los impactos del banco, comprender los riesgos y oportunidades y alcanzar los objetivos.



Los bancos pueden involucrar sus clientes para fomentar la sostenibilidad

Sinergia

Crear sinergias con clientes y usuarios



Fomento

Fomentar prácticas sostenibles

Acompañamiento

Acompañar clientes y usuarios en su transición hacia modelos comerciales, tecnologías y estilos de vida más sostenibles

Los PRB definen que los bancos deben informar sus prácticas para involucrar sus clientes hacia la sostenibilidad



Los bancos deben informar de forma amplia sobre cómo sus políticas y prácticas

Promueven una conducta responsable

Fomentan prácticas sostenibles

Permiten actividades económicas sostenibles

Sumario

1. Los Principios de Banca Responsable

2. Entender los impactos y involucrar clientes y usuarios

3. Promoción de prácticas sostenibles junto a los clientes

4. Perspectiva de un fondo regional – CAF

5. Casos prácticos: Bancolombia (Colombia)

6. Casos prácticos: Multibank (Panamá)

7. Anexos: Recursos-clave

Hay cuatro pasos importantes para desarrollar una buena estrategia junto a los clientes y usuarios



1. Sensibilizar y capacitar sus equipos internos



2. Concienciar, involucrar a clientes y usuarios y brindar asesoramiento



3. Desarrollar nuevos productos y servicios que fomenten y respalden modelos comerciales, tecnologías, prácticas y estilos de vida más sostenibles



4. Incentivar inversiones y elecciones más sostenibles

Primer paso: Sensibilizar y capacitar sus equipos internos



1. Sensibilizar y capacitar sus equipos internos



2. Concienciar, **involucrar a clientes** y usuarios y brindar asesoramiento



3. Desarrollar nuevos productos y servicios que fomenten modelos comerciales, tecnologías, prácticas más sostenibles



4. Incentivar inversiones y elecciones más sostenibles

Hay distintas maneras de sensibilizar y capacitar los equipos internos



“Empowerment” de los oficiales de crédito

Desarrollar capacidad y experiencia en evaluación de riesgo e impacto de sostenibilidad en comités de crédito, entre gerentes de relaciones con clientes y otros comités comerciales relevantes

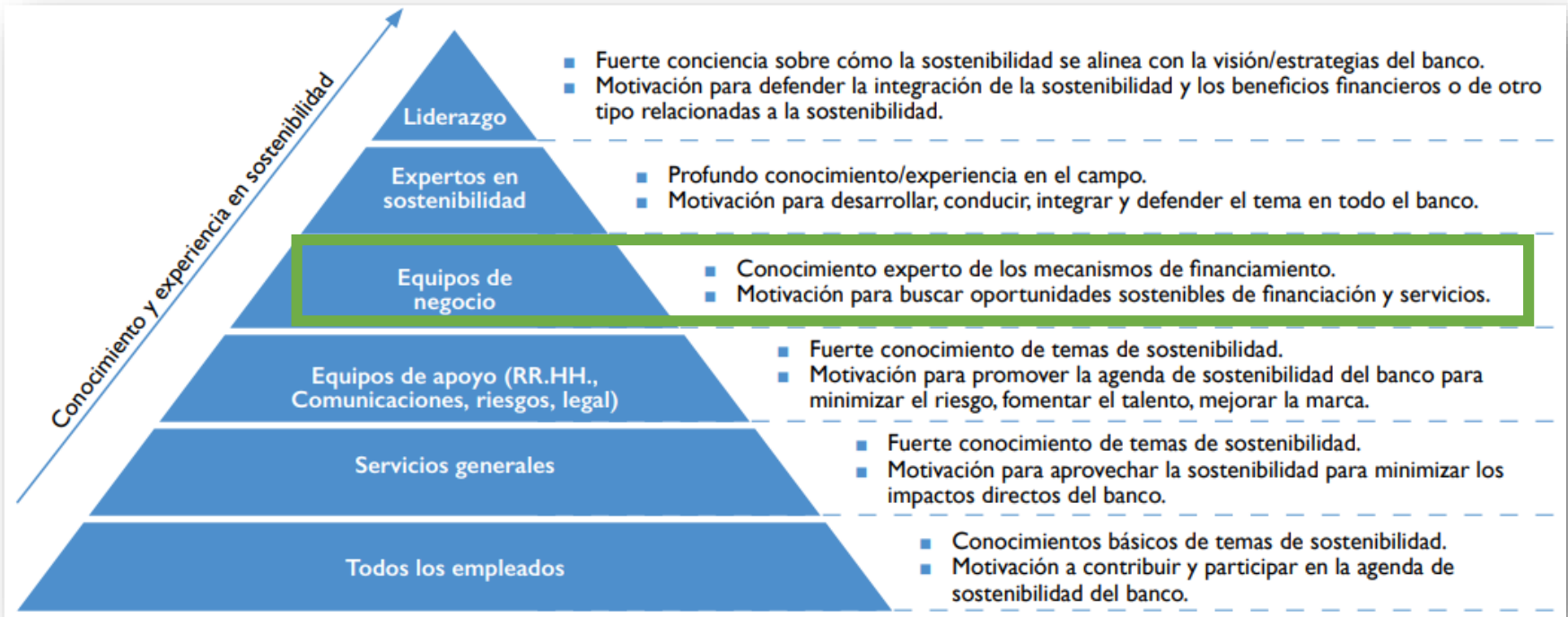
Importante crear capacidad entre los colaboradores del banco para interactuar mejor con clientes y usuarios sobre finanzas sostenibles

Establecer pautas y protocolos internos para apoyar a clientes y usuarios en consideraciones de sostenibilidad

Desarrollar políticas y capacitar al personal para garantizar que los clientes y usuarios reciban un trato justo

Revisar productos y servicios específicos para garantizar que satisfagan sus necesidades, incluidas las necesidades de sostenibilidad

Los niveles de experiencia y conocimiento en sostenibilidad variarán dependiendo del departamento



[UNEP-FI Guía de Bancos y Sostenibilidad](#)

Segundo paso: Concienciar, involucrar a clientes y usuarios y brindar asesoramiento



1. Sensibilizar y capacitar sus equipos internos



2. Concienciar, involucrar a clientes y usuarios y brindar asesoramiento



3. Desarrollar nuevos productos y servicios que fomenten modelos comerciales, tecnologías, prácticas más sostenibles



4. Incentivar inversiones y elecciones más sostenibles

Asesorar los clientes para que contribuyan a los objetivos de la sociedad permite relaciones más sólidas



Asesorar los clientes para que contribuyan a los objetivos de la sociedad permite relaciones más sólidas , impulsa el crecimiento del negocio y respalda una mejor gestión de riesgos.



Informar de manera proactiva e interactuar con clientes y usuarios sobre su compromiso con la sostenibilidad y con la banca responsable



Establecer alianzas con terceros para ofrecer soluciones para una producción y consumo sostenibles más allá de la base actual de clientes y usuarios de su banco



Involucrar a clientes y usuarios como partes interesadas en los compromisos de su banco y en temas de sostenibilidad



Desarrollar experiencia dentro de su banco para asesorar eficazmente a clientes y usuarios sobre la adopción de modelos comerciales, tecnologías y estilos de vida más sostenibles

Tercer paso: Desarrollar nuevos productos y servicios



1. Sensibilizar y capacitar sus equipos internos



2. Concienciar, involucrar a clientes y usuarios y brindar asesoramiento



3. Desarrollar nuevos productos y servicios que fomenten modelos comerciales, tecnologías, prácticas más sostenibles



4. Incentivar inversiones y elecciones más sostenibles

¿Cómo desbloquear el potencial comercial de la sostenibilidad a través de los productos y servicios?



Trabajar con los clientes para desarrollar soluciones innovadoras de financiamiento orientadas a la sostenibilidad

Soluciones



Incentivos

Ofertar incentivos para migrar hacia modelos y operaciones más amigables con el medio ambiente y socialmente

Los **productos y servicios** financieros sostenibles **varían** según la región, el nivel de desarrollo, el mercado y la estructura de la industria

Alcance



[UNEP-FI Guía de Bancos y Sostenibilidad](#)

Ejemplos de diseño de productos específicos



Banca de inversión

Bonos de impacto verdes, sociales, sostenibles y/o positivo

Préstamo Comercial y Corporativo

Líneas de crédito verdes, sociales o responsables (eficiencia energética, edificios comerciales, etc.)

Financiamiento de operaciones de comercio exterior

Carta de crédito de transporte sostenible y fondos comerciales sostenibles

Préstamos

Servicios específicos para asistencia con la gestión empresarial, como marketing de aspectos sustentables de Pymes

Servicios de asesoramiento

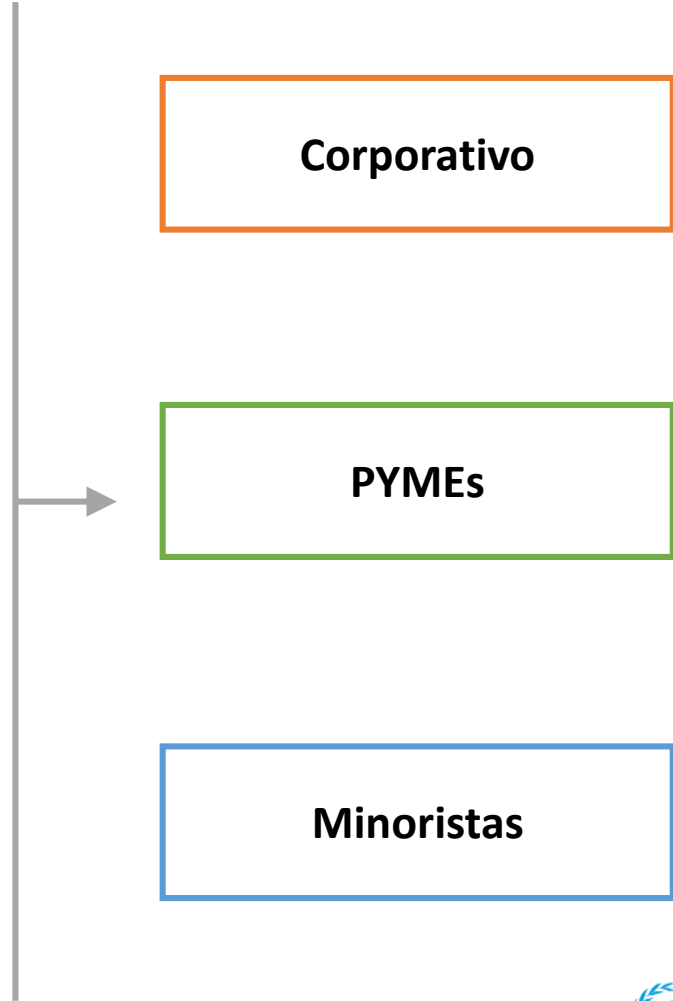
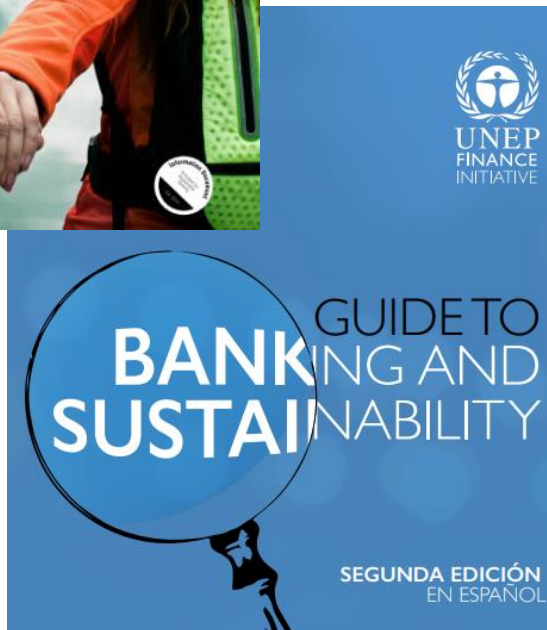
Productos específicos con beneficios ambientales y/o sociales tales como hipotecas verdes, vehículos híbridos o educación

Financiamiento de proyectos

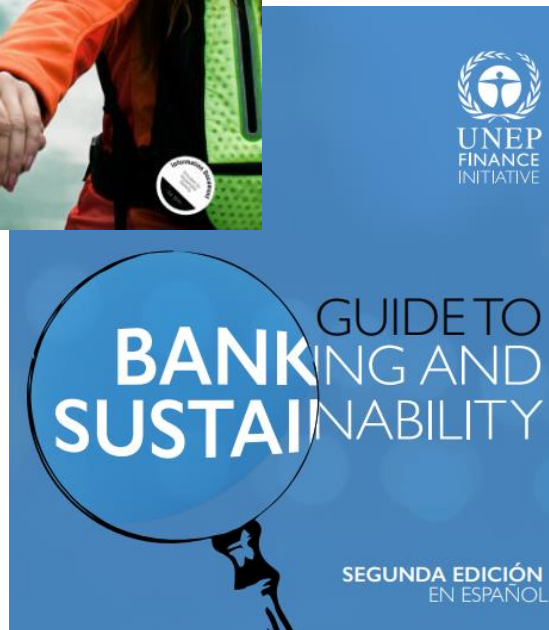
Infraestructura energética sostenible (energías renovables, medidores inteligentes, eficiencia energética, etc.)



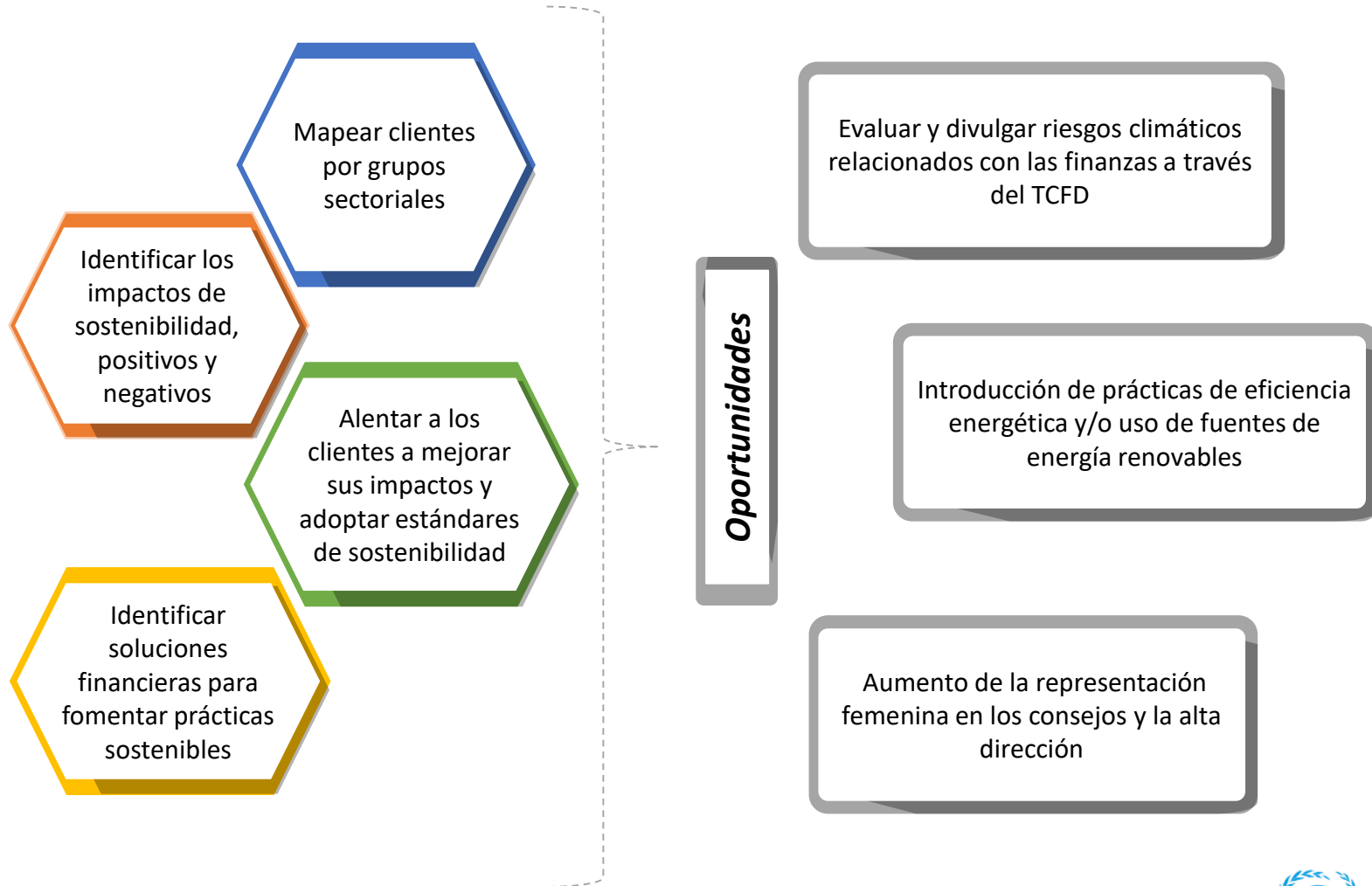
Es posible desarrollar estrategias específicas según el perfil del cliente



Estrategias para los clientes corporativos de su banco



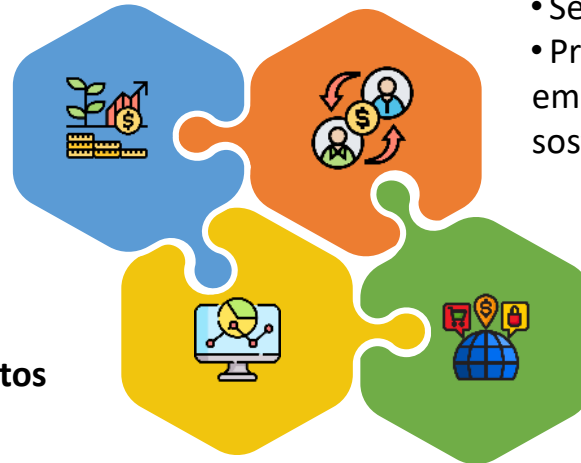
Estrategias para los clientes corporativos de su banco



Ejemplos de diseño de productos para los clientes corporativos

Banca de inversión

- Bonos de impacto verdes, sociales, sostenibles y/o positivos
- Consideraciones ASG en el contexto de fusiones, adquisiciones y OPI



Financiamiento de proyectos

- Proyectos de transporte verde
- Proyectos de agua y residuos
- Actividades de la industria extractivas compatibles con los enfoques ambiental y de derechos humanos
- Grandes desarrollos comerciales verdes, centros comerciales

Préstamo Comercial y Corporativo

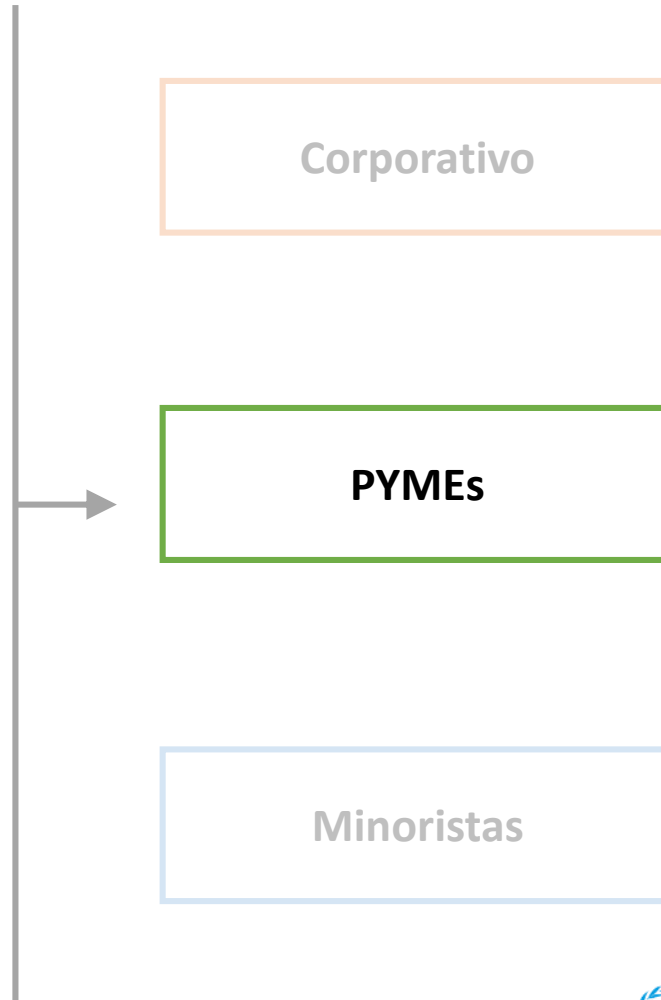
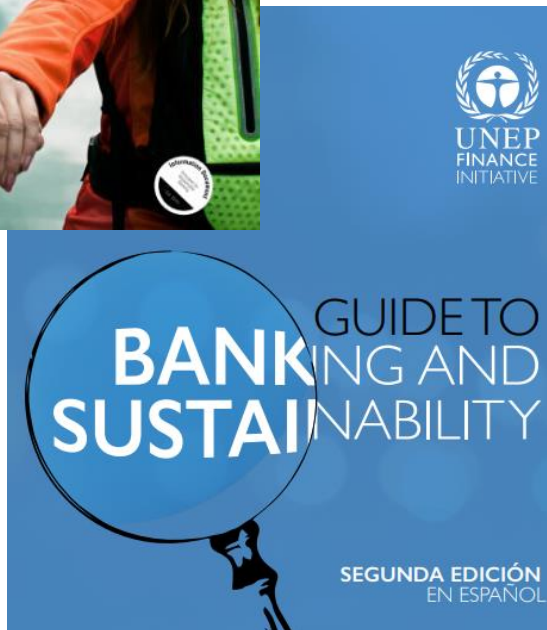
- Líneas de crédito verdes, sociales o responsables
- Financiamiento de la economía circular
- Servicios de asesoría ambiental y social
- Préstamos corporativos para financiar a las empresas en su transición de sostenibilidad.

Financiamiento de operaciones de comercio exterior

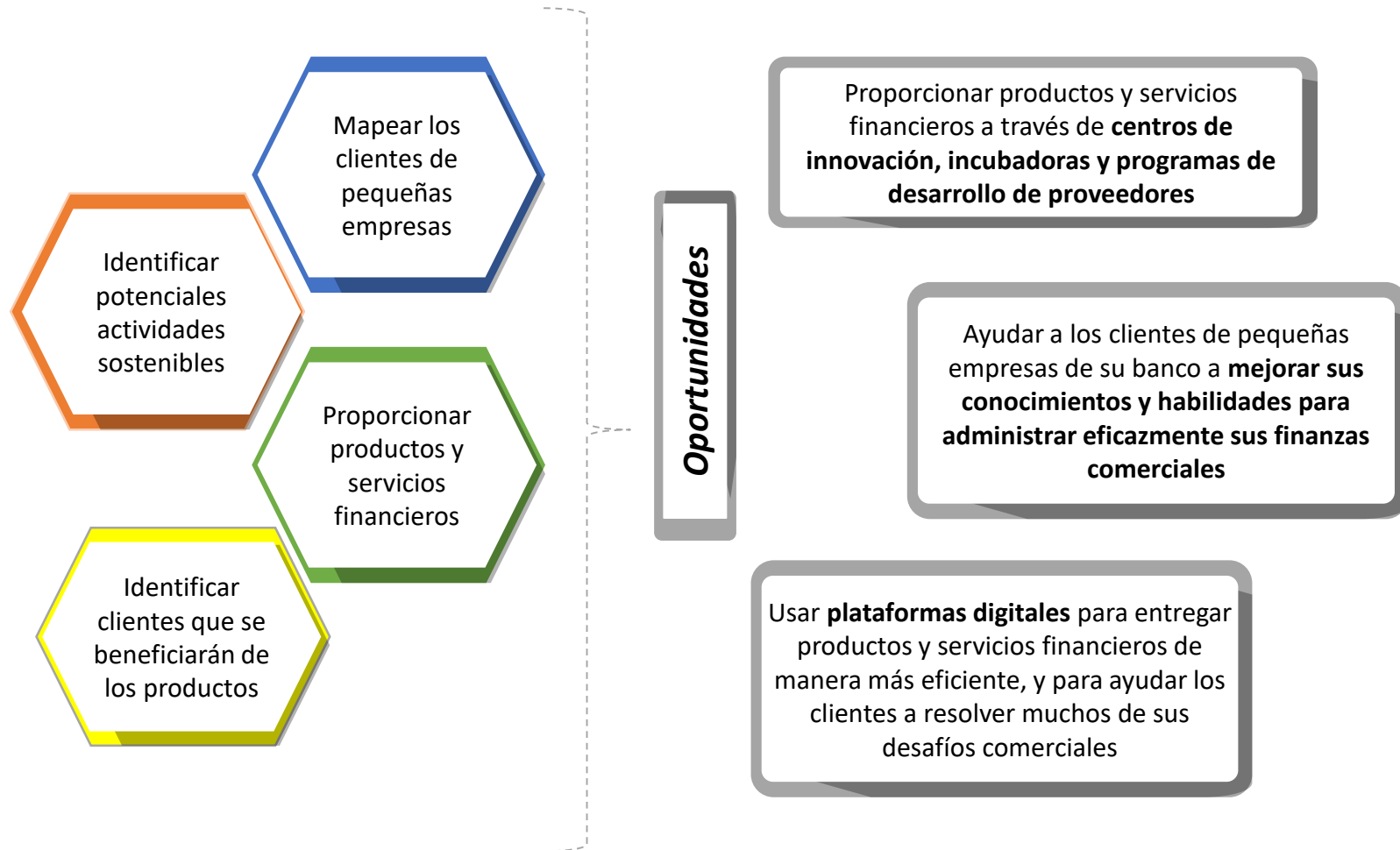
- Certificaciones de sostenibilidad de soft commodities
- Carta de crédito de transporte sostenible
- Fondos comerciales sostenibles

Consulte también el [Guía de Bancos y Sostenibilidad](#)

Estrategias para los clientes PYMEs de su banco



Estrategias para los clientes PYMEs de su banco



Ejemplos de diseño de productos para los clientes PYMES

Cuentas bancarias

Soluciones específicas para promover el acceso y la inclusión a servicios básicos, como cheques y cuentas ahorros a través de la banca móvil

Servicios de asesoramiento

Servicios específicos para asistencia con gestión de riesgos ambientales y sociales. Servicios específicos para asistencia con la gestión empresarial, como marketing de aspectos sustentables de Pymes.

Facilidades de pago

Servicios específicos con beneficios ambientales y/o sociales tales como tarjetas de afinidad “verdes”



Préstamos

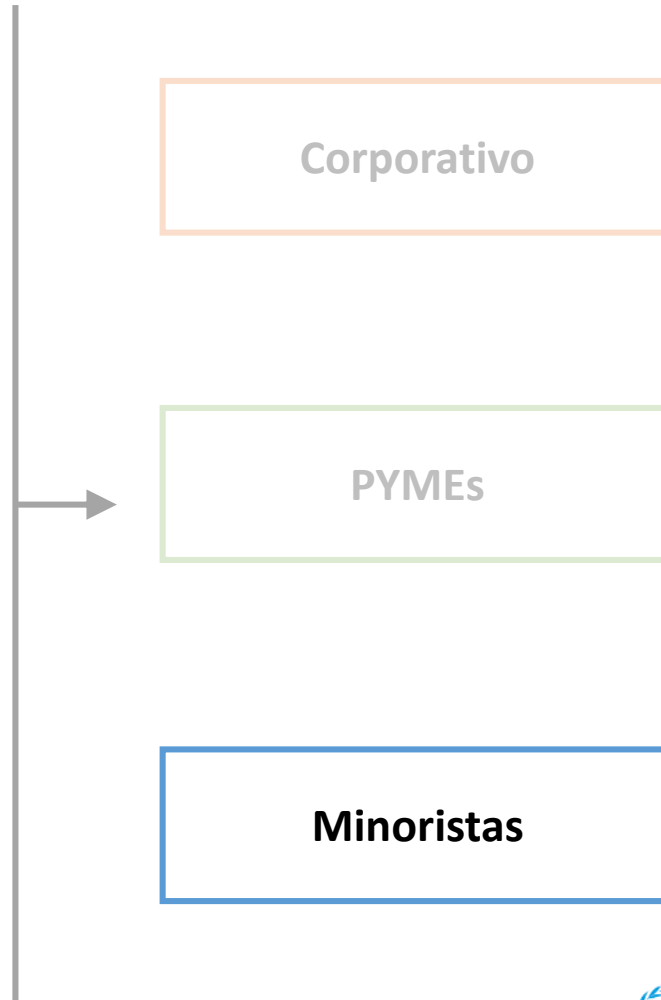
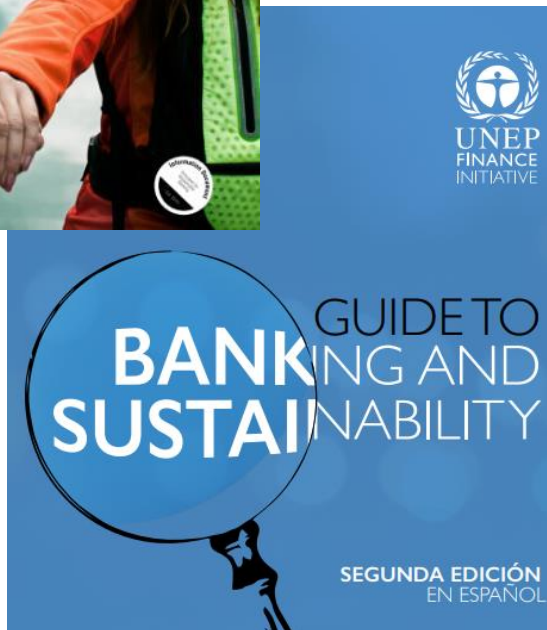
Productos específicos con beneficios ambientales y/o sociales tales como hipotecas verdes, vehículos híbrido o educación

Líneas de ahorro

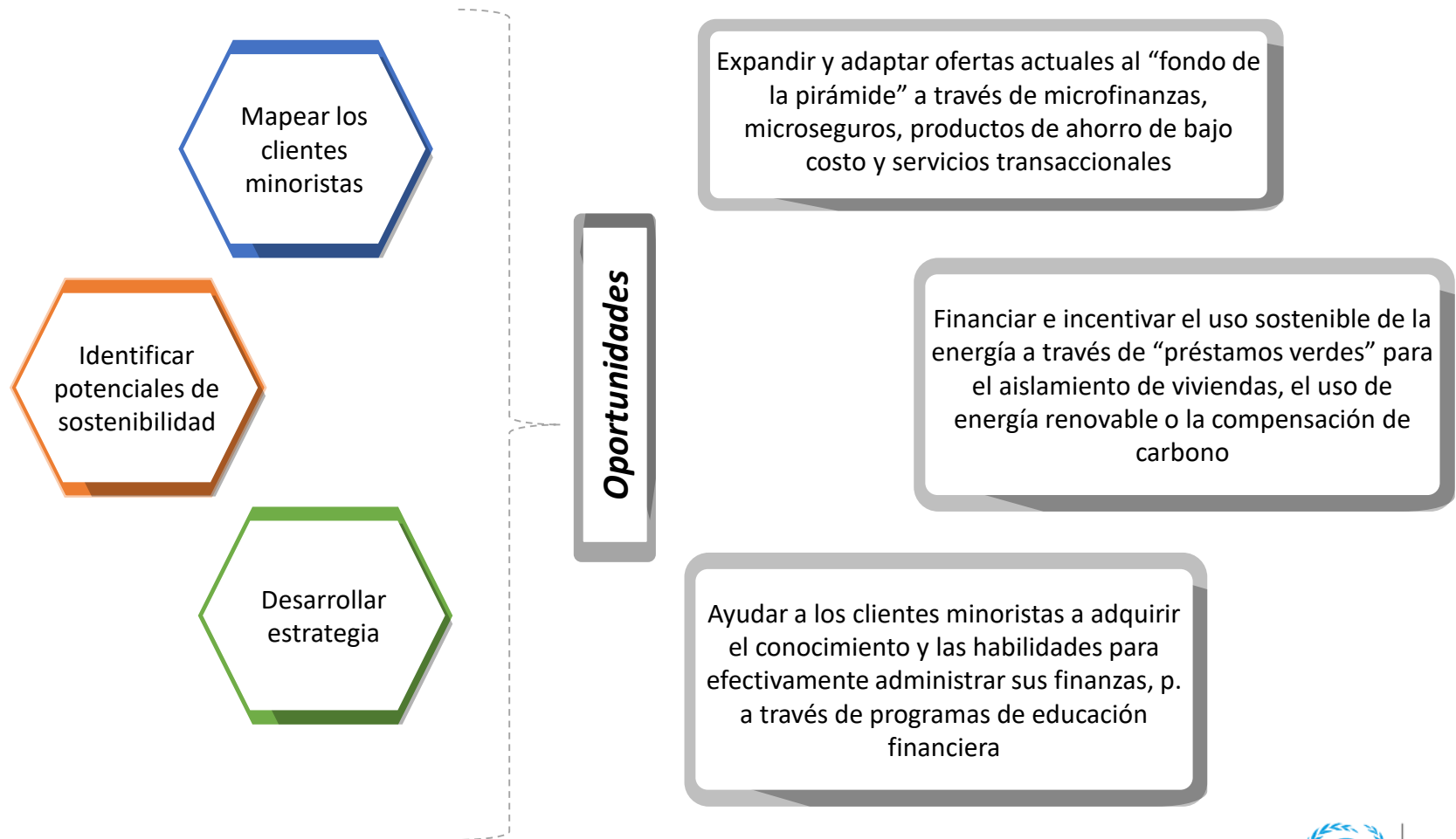
Cuentas y productos orientados (ej. Certificados de depósito, bonos, cuentas de inversión) que permiten al cliente elegir entre un menú de opciones de sostenibilidad para ahorrar o invertir de manera responsable

Consulte también el [Guía de Bancos y Sostenibilidad](#)

Estrategias para los clientes minoristas de su banco



Estrategias para los clientes minoristas de su banco



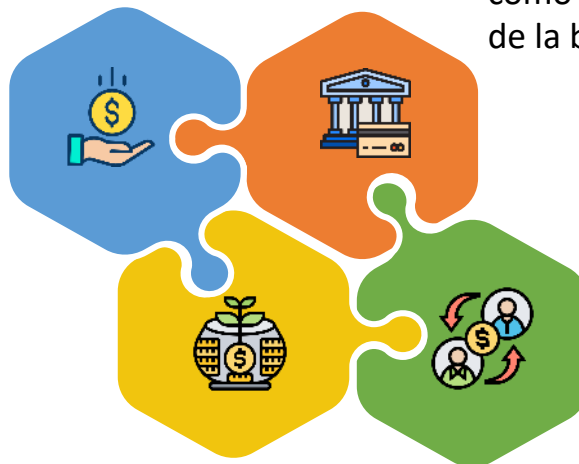
Ejemplos de diseño de productos para los clientes minoristas

Facilidades de pago

Servicios específicos con beneficios ambientales y/o sociales tales como tarjetas de afinidad “verdes”

Líneas de ahorro

Cuentas y productos orientados (ej. Certificados de depósito, bonos, cuentas de inversión) que permiten al cliente elegir entre un menú de opciones de sostenibilidad para ahorrar o invertir de manera responsable



Cuentas bancarias

Soluciones específicas para promover el acceso y la inclusión a servicios básicos, como cheques y cuentas ahorros a través de la banca móvil

Préstamos

Productos específicos con beneficios ambientales y/o sociales tales como hipotecas verdes, vehículos híbrido o educación

Consulte también el [Guía de Bancos y Sostenibilidad](#)

Cuarto paso: Incentivar inversiones y elecciones más sostenibles



1. **Sensibilizar y capacitar** sus equipos internos



2. Concienciar, **involucrar a clientes** y usuarios y brindar asesoramiento



3. Desarrollar nuevos productos y servicios que fomenten modelos comerciales, tecnologías, prácticas más sostenibles



4. **Incentivar inversiones** y elecciones más sostenibles

Cuarto paso: Incentivar inversiones y elecciones más sostenibles



Evaluar las **estructuras de incentivos de los empleados y las políticas de remuneración** para garantizar que no fomenten la venta incorrecta y otras prácticas injustas

Crear una “**carrera hacia la cima**” entre clientes, ofreciendo tasas de interés, precios, términos y condiciones más atractivos para clientes y usuarios más sostenibles

Desarrollar incentivos apropiados para que clientes realicen **decisiones financieras más sostenibles** (tasas de interés preferenciales, programas de recompensas por opciones de consumo sostenible, etc.)

Ofrecer “**préstamos sostenibles**” o “**préstamos de impacto positivo**”, donde algunos de los términos podrían estar relacionados con el progreso corporativo en sostenibilidad

Es importante que los bancos midan los avances en el financiamiento verde e inclusivo a partir de métricas

Ejemplos de métricas que pueden ser acompañados al largo e los años



Volumen de financiación o inversiones por producto financiero o sector económico



% de crecimiento de la cartera verde o inclusiva



Volumen de emisiones evitadas con los productos sostenibles



Volumen y crecimiento de financiamiento de poblaciones vulnerables y micro empresas

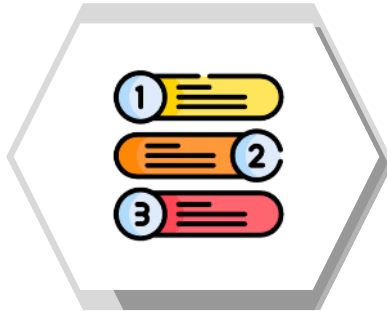


de clientes involucrados e % de crecimiento año a año



Avance del volumen de financiamiento *versus* las metas establecidas

UNEP-FI indica Recursos clave que pueden apoyar la identificación de prioridades y puntos de acción



Principios

Conjuntos de principios orientadores, como base para el involucramiento de clientes



Herramientas

Directrices o paso a paso para el análisis y la implementación

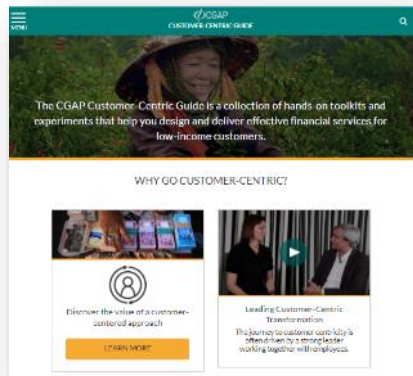


Reportes

Publicación o investigación que refleje estudios basados en evidencias

En los links pueden navegar por todos los Recursos clave o pueden ver todos al [final de este documento](#)

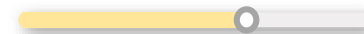
Ejemplo – Guía Centrada en el Cliente de CGAP



Naturaleza

Herramienta

Madurez



ODS



Principal usuario

Instituciones financieras

Otros usuarios

Compañías

Contenido

Explora los desafíos y enfatiza las estrategias y acciones que generan valor para el negocio y para el cliente. Ofrece orientación sobre cómo las organizaciones pueden avanzar hacia modelos comerciales centrados en el cliente

Objetivo

Resolver los desafíos de la inclusión financiera a través de un enfoque centrado en el cliente

Resultado

Colección de kits de herramientas prácticas y experimentos que ayudan a diseñar y brindar servicios financieros efectivos para clientes de bajos ingresos en temas como género y empleo

Sumario

1. Los Principios de Banca Responsable

2. Entender los impactos y involucrar clientes y usuarios

3. Promoción de prácticas sostenibles junto a los clientes

4. Perspectiva de un fondo regional – CAF

5. Casos prácticos: Bancolombia (Colombia)

6. Casos prácticos: Multibank (Panamá)

7. Anexos: Recursos-clave



Experiencias en Latinoamérica para el fortalecimiento de las IFs en Finanzas sostenibles.

Dirección de Sostenibilidad, Inclusión y Cambio Climático
Vicepresidencia de Desarrollo Sostenible

Donde estamos?



Que buscamos con el sector financiero...

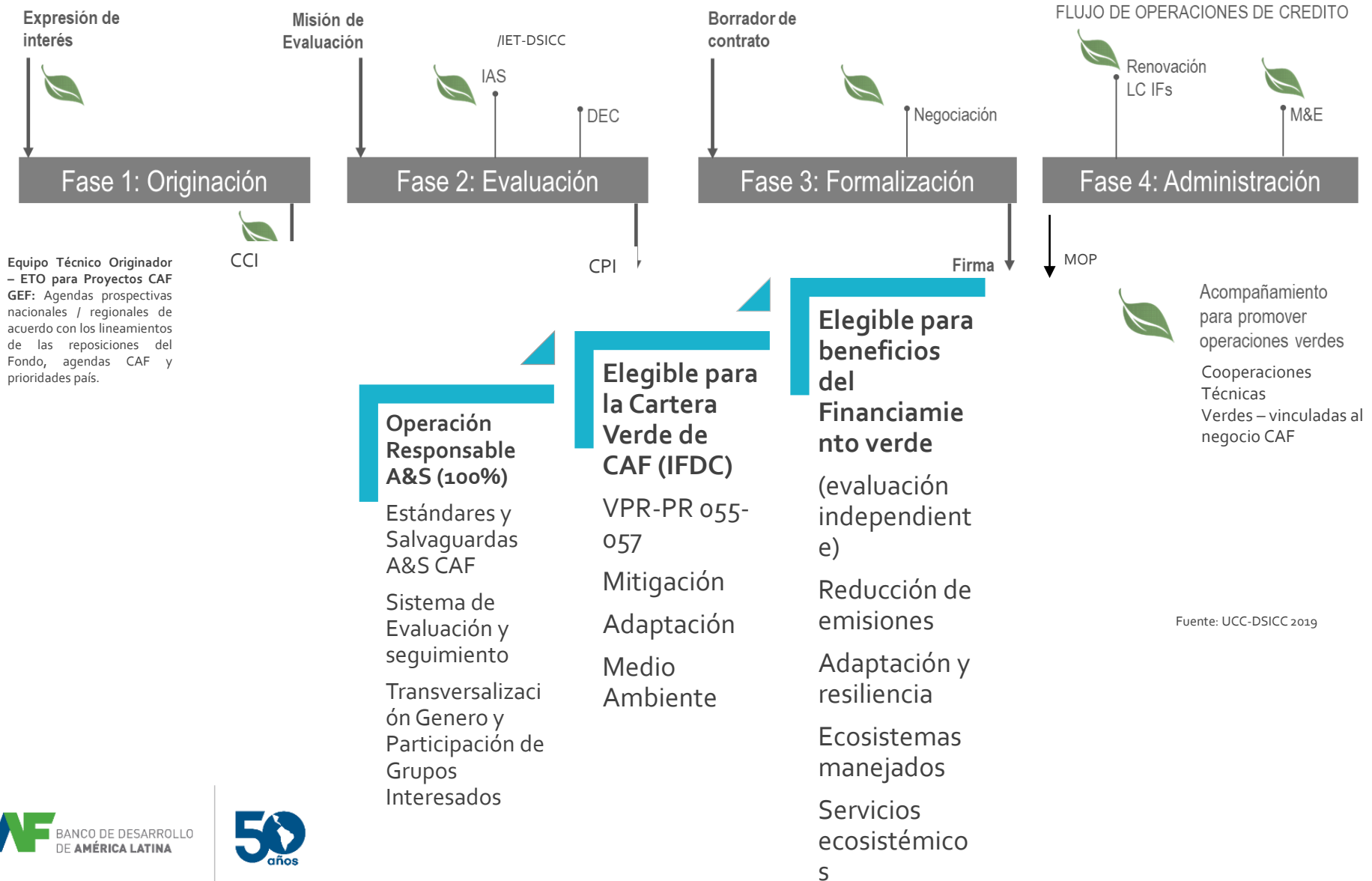
- 1) ampliar el universo de instituciones financieras en la región con capacidades de captar y operar financiamiento verde
- 2) Que IFs puedan participar en la estructura financiera de operaciones privadas que CAF gestiona ante diversos fondos verdes y climáticos
- 3) que IFs puedan alcanzar estándares ambientales en sus operaciones de crédito, incluyendo políticas, procedimientos, metodología, análisis de datos crediticios, capacitación en administración de riesgos ambientales y sociales.
- 4) Apoyar a transición a economías bajas en carbono

Fortalecimiento en Gestión Ambiental y Social (ASG) a IFs clientes CAF

Apoyo a la VSP



Alineamiento Proyectos desde fase temprana del Ciclo de operaciones CAF



Incorporar el componente ambiental en los proyectos CAF: Fortalecimiento en gestión ambiental y social (ASG) a IFS clientes CAF

Durante el 2019 se aprobaron 41 operaciones de crédito con IFS en Latinoamérica.
(4 multinacionales y 37 en 8 países)



USD 1.450'850.000
7 Operaciones 100% verdes
USD 440'000,000



Sumario

- 1. Los Principios de Banca Responsable**
- 2. Entender los impactos y involucrar clientes y usuarios**
- 3. Promoción de prácticas sostenibles junto a los clientes**
- 4. Perspectiva de un fondo regional – CAF**
- 5. Casos prácticos: Bancolombia (Colombia)**
- 6. Casos prácticos: Multibank (Panamá)**
- 7. Anexos: Recursos-clave**



Grupo Bancolombia



7 países – 4 Bancos



+ 14 millones de clientes



+ 29.000 empleados



145 años de experiencia

- ▶  Servicios bancarios
- ▶  Fiduciaria
- ▶  Leasing
- ▶  Banca de inversión
- ▶  Asset Management
- ▶  Comisionista de bolsa
- ▶  Factoring
- ▶  Renting

Bancolombia

BancoAgrícola

Banistmo

BAM



**Grupo
Bancolombia**

Banco Más Sostenible del Mundo 2020



CDP Banda B – 2019



1 de los 30 invitados por el Secretario General a movilizar la inversión y financiación privados para la Agenda 2030



Miembros de UNEPFI desde 2011



Miembros de PRI desde 2014



Miembros de PRB desde 2019





¿Porqué somos Sostenibles?

MEMBER OF
**Dow Jones
Sustainability Indices**



In collaboration with a PwC Advisory

Cifras a diciembre de 2019

PROPOSITO



1. Nuestro Propósito

Promovemos desarrollo económico sostenible para lograr el BIENESTAR de

TODOS

OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE



Nos alineamos a los **ODS** de la ONU

Los 17 ODS son objetivos mundiales, adoptados por todos los países miembros de las Naciones Unidas, con el fin de poner fin a la pobreza, proteger el planeta y garantizar que todas las personas gocen de paz y prosperidad hacia el 2030.



PROPOSITO

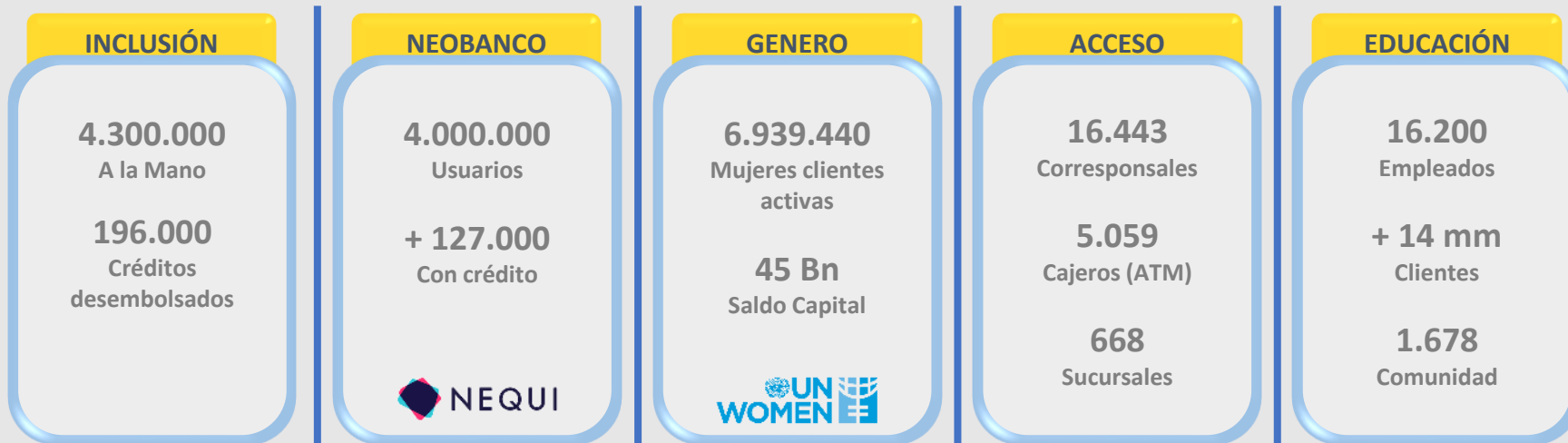


2. Nuestros compromisos socioambientales

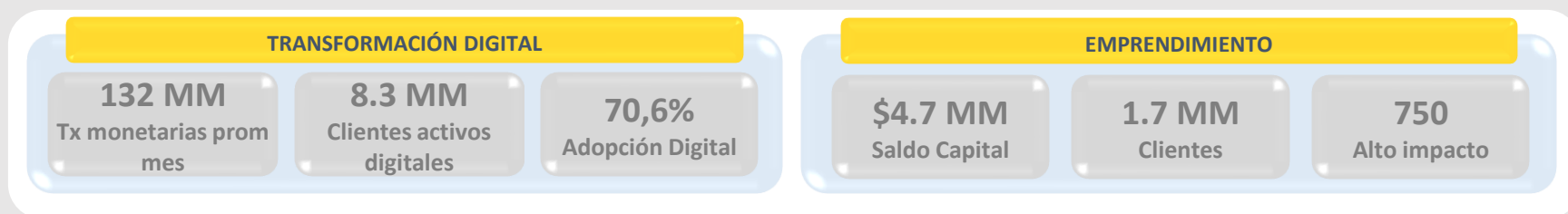
Tema	Compromiso	Reporte	Guía
Estrategia			
Riesgos			
Negocios			
Cambio Climático			
Eficiencia			
Talento			
Impacto			
Divulgación			



3. Nuestra inclusión y educación financiera



USD 12.850 MM



USD 1.3 MM

PROPOSITO



4. Algunas de nuestras soluciones sostenibles

FINANCIAMIENTO



Construcción sostenible

Materiales reciclados, uso eficiente de agua y energía, fuentes alternas de energía, ubicación sostenible.

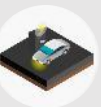
Energías Renovables

Solar, eólica, biomasa, biogás, geotérmica, hidroeléctrica.



Eficiencia energética

Combustibles más limpios, autogeneración, recuperación de calor, motores eficientes, iluminación eficiente.



Producción más limpia

Recirculación, tratamiento, aprovechamiento, minimización.

Movilidad sostenible

Vehículos eléctricos, híbridos, dedicados a gas natural.



Agro y ganadería sostenible

Activos eficientes sector agropecuario. Sistemas ganaderos más productivos respetando áreas de bosques y cuerpos de agua.

PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

Portafolio Delegado Sostenible

Estrategias de inversión diversificadas globales que incorporan factores ASG

Fondo Renta sostenible global

Inversiones sostenibles para todos, se puede acceder por menos de 20 USD

SOLUCIONES NO FINANCIERAS

Engagement cambio climático

En el marco de Climate Action 100 + hemos realizado engagement con dos compañías incluidas en esta lista llevando buenas prácticas en temas ASG.

Sostenibilidad como Servicio

Co-creación de soluciones en sostenibilidad apoyados por la experiencia de Bancolombia

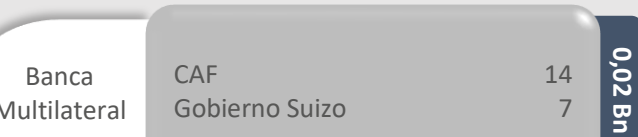
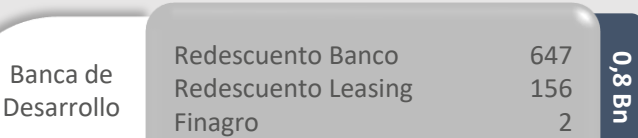
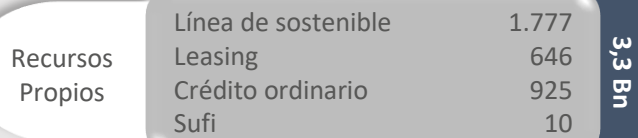
Muverang Activa

sistema de gestión de movilidad empresarial compartida en donde las empresas disponen para sus empleados vehículos eléctricos



4. Nuestro financiamiento para la sostenibilidad

Financiamiento Sostenible



DESARROLLO ECONOMICO SOSTENIBLE

Construcción sostenible | Movilidad eléctrica | Energías renovables | Eficiencia energética | Economía circular | Producción más limpia | Agro sostenible | Ciudades inteligentes

4,2 Bn

USD1.200MM

Financiados en 5 años

Beneficio anual equivalente

Energía anual para 514.558 hogares

Agua anual para 141.777 hogares

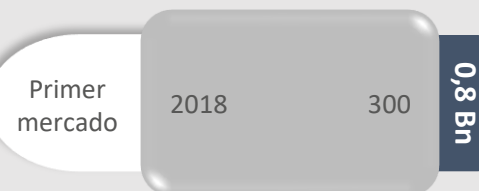
Emisiones evitadas por 165.307 Ton de CO2

164.092 pasajeros movilizados en BRT diariamente por un año

28 días de residuos evitados a relleno sanitario (Medellín)

7.792 viviendas construidas bajo estándares sostenibles

Bonos Sostenibles



1,3 Bn

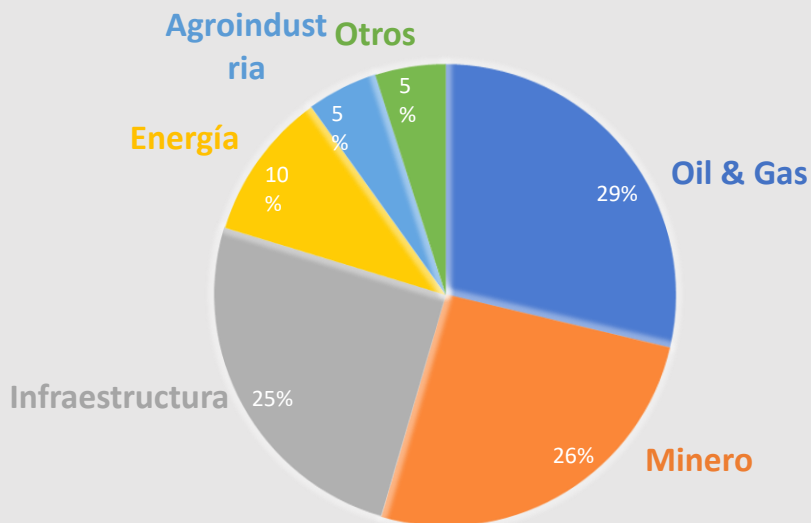
Emitidos en 5 años

PROPOSITO

USD370MM



5. Nuestro modelo de financiación de proyectos



\$55 Bn

Proyectos evaluados en los últimos 10 años

USD15.714MM



+1.300

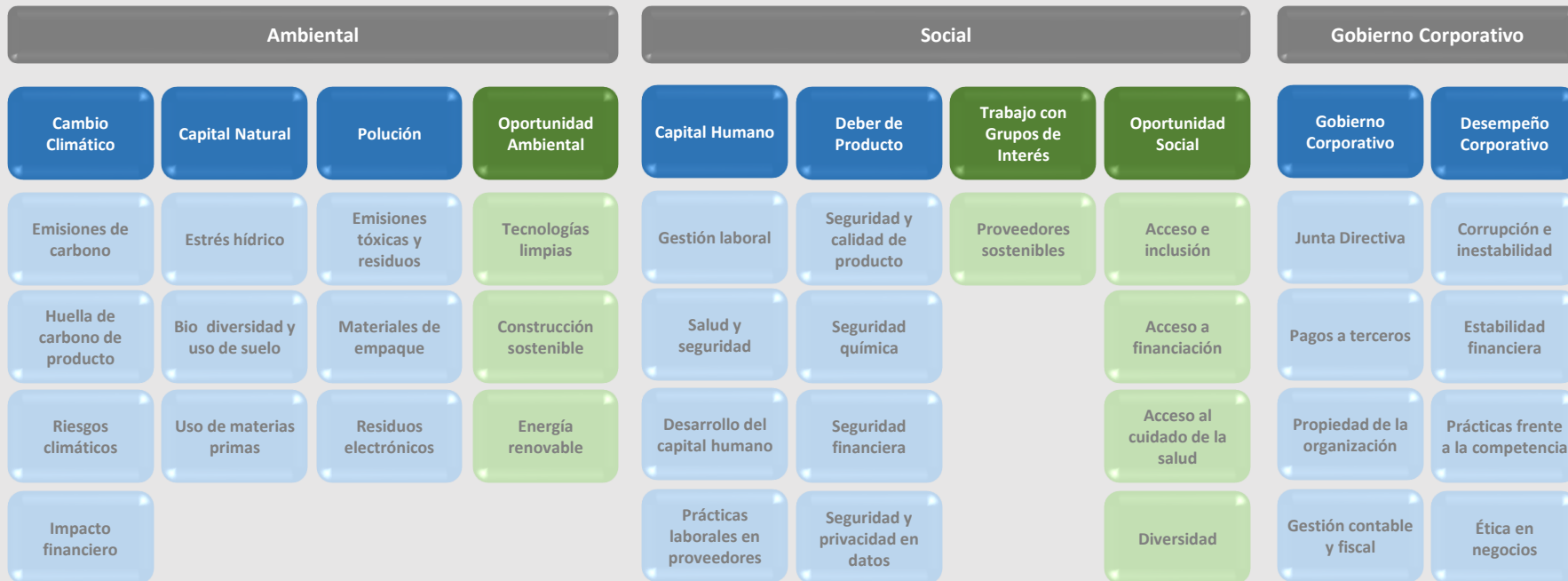
Proyectos evaluados en los últimos 10 años

Comprometidos con el desarrollo económico sostenible evaluamos los **riesgos ambientales y sociales** de los proyectos que financiamos, llevándolos a que sean implementados bajo estándares de clase mundial.

PROPOSITO



6. Nuestros criterios ASG



Asset Management

\$33 Bn

USD9.400MM

Posición Propia

\$17 Bn

USD4.860MM

P. Delegado Sost.

\$350.000 MM

USD174MM

F. Rta. Sost. Global

\$260.000 MM



PROPOSITO



7. Nuestras acciones por el clima



Divulgamos a mercado inversionista nuestra estrategia de negocio frente a cambio climático.

Resultado 2019 Banda B



Definimos metas de emisiones de CO₂ para operación directa y para la financiación e inversión.

Carbono neutro O.D. en 2020
Metas para portafolio en 2021



Medimos la exposición de nuestros portafolios de cartera e inversiones a escenarios climáticos.

Escenarios identificados para incremento en 2C°, 4C° y 6C°



Vinculación con emisores altamente contaminantes en estrategias de transición energética.

Sectores hidrocarburos y cementos.

19.682

Ton CO₂
Huella Directa
Bancolombia

Exclusión
Carbón

Transición
Petróleo y gas
Cemento
Hierro y Acero
Transporte
Ganadería

6,8 Bn

Integración
Energías renovables
Construcción sostenible
Movilidad eléctrica
Agroindustria sostenible 4.0

50 Bn

Estrategia de
Descarbonización

BUSINESS 1.5°C
AMBITION FOR
OUR ONLY
FUTURE

PROPOSITO



8. Nuestra Ambición por el Desarrollo Sostenible



Ambición 2030

Bancolombia orientado por su propósito corporativo, el cual es “Promover desarrollo económico sostenible para lograr el bienestar de TODOS”, ha definido su “Ambición 2030” para **movilizar por lo menos \$500 billones de pesos* a través de crédito y otros servicios financieros en los próximos 10 años.**

Estos recursos se enfocarán en: **Fortalecer la competitividad del tejido productivo** a través del agro, la reconversión tecnológica, y las pymes y emprendimientos; **Construir ciudades y comunidades más sostenibles** por medio de la movilidad baja en emisiones, el acceso a la vivienda, y una economía baja en carbono; y **Fomentar la inclusión financiera** con énfasis en la educación financiera, el acceso al primer crédito, y el emprendimiento femenino.

* USD144.000 Millones

Grupo
Bancolombia





Promovemos desarrollo económico sostenible para lograr el bienestar de todos.

MEMBER OF
**Dow Jones
Sustainability Indices**

In collaboration with  **SAM**
a S&P DOW JONES



PROPOSITO

Sumario

- 1. Los Principios de Banca Responsable**
- 2. Entender los impactos y involucrar clientes y usuarios**
- 3. Promoción de prácticas sostenibles junto a los clientes**
- 4. Perspectiva de un fondo regional – CAF**
- 5. Casos prácticos: Bancolombia (Colombia)**
- 6. Casos prácticos: Multibank (Panamá)**
- 7. Anexos: Recursos-clave**

**“PRINCIPIOS DE BANCA
RESPONSABLE
UNEP FI”**

PRINCIPIO 3 - CLIENTES





01

Multibank-Información
Institucional



02

Principio 3-Clientes

Resultados Cuantitativos

03



Nuestra Experiencia como
Signatarios de los PBR

04



- Fundado en Panamá en 1990 y con **30 años de trayectoria**. Es subsidiaria de Multi Financial Group Inc. (MFG).
- Es un banco universal **que ofrece una amplia gama de soluciones financieras** y cuenta con una participación importante en el segmento de pequeñas y medianas empresas en Panamá.
- En mayo de 2020, Grupo Aval a través de Leasing Bogotá, S.A. Panamá, subsidiaria de **Banco de Bogotá, adquiere la mayoría del capital de MFG**, manteniendo a la fecha, el 99.6% de sus acciones.
- **Grupo Aval es el principal conglomerado financiero de Colombia** y Centroamérica con presencia en 11 países y más de 15 millones de clientes en la región.
- **Es el sexto banco** más grande en el Sistema Bancario Panameño en términos de activos y préstamos.
- **Relevante participación de mercado** como proveedor de préstamos en los sectores de la construcción, automóvil y agropecuario.



VALORES CORPORATIVOS

- Integridad
- Innovación
- Transparencia
- Solidaridad
- Respeto
- Responsabilidad
- Equidad
- Compromiso con la Excelencia



Visión:

Ser un grupo financiero líder en la región, conocido por su **solidez, calidad y prestigio**; solidario con la comunidad y que agrega valor a sus clientes y accionistas.

Misión:

Ofrecer una gama completa de servicios financieros de manera eficiente, con **principios éticos y morales**, innovando para superar las expectativas de los clientes; desarrollando nuestro compromiso con la comunidad a través de prácticas de responsabilidad social y ambiental; y maximizando el valor del grupo con el mejor talento y clima organizacional.



TRAYECTORIA



1990

Inicia operaciones
Multi Credit Bank.

1991

1

Banco en apoyar a la
Microempresa.

1996

Creación de la
Fundación Alberto y
Pamela Btsh
(prácticas iniciales en
RSE).

1998

Fundación de Instituto
de Microfinanzas.

2005

Conversión a Banco
tipo universal
multiproducto.

Alineación del grupo
a las mejores
prácticas
internacionales en
gobierno corporativo.

2006

Establecimiento de
oficina de
representación en
Colombia.

2007

Creación de Multi
Financiar Group
(MFG) holding del
Grupo.

2008

Cambio de nombre e
imagen:

multibank

2011

Inicio de operaciones
de Multibank Seguros.

multibank
seguros

2013

Incorporación como
accionista minoritario:

DEG
KFW BANKENGRUPPE

Consolidación Mb
Créditos en Costa
Rica, enfocado en
financiamiento de
autos.

2014

Establecimiento de
oficina de
representación en
Perú.

2015

Lanzamiento de
Banca Diamante,
estrategia de
segmentación y
fidelización de banca

multibank
banca diamante®

Hito en Financiación:
Préstamo sindicado
por USD 50MM.

2017

Inauguración en el
mercado de renta fija
internacional:

- Emisión de bono en
francos suizos CHF
100 MM.
- Emisión de bono en
dólares americanos
USD 300 MM.

2018

Consolidación del
proyecto insignia de
RSE del grupo
“Multibank Ilumina”.

Multibank
Ilumina
Un proyecto de RSE

Lanzamiento de
estrategia digital
(Banca en Línea y
Banca Móvil).

2019

Fortalecimiento en
estrategia de
diversificación de
fondeo:

Préstamo sindicado
en el mercado asiático
por USD.

Línea global de
crédito por USD 50
MM.

2020

Grupo


Adquisición de MFG
por parte de Grupo
Aval (a través de
holding
centroamericana:
Leasing Bogotá
Panamá.

Fecha de cierre de la
transacción: (22-may-
2020).

PRESENCIA REGIONAL



Panamá
Casa Matriz



Colombia
1 Oficina de Representación



Costa Rica
1 Sucursal MBCréditos



Perú
1 Oficina de Representación

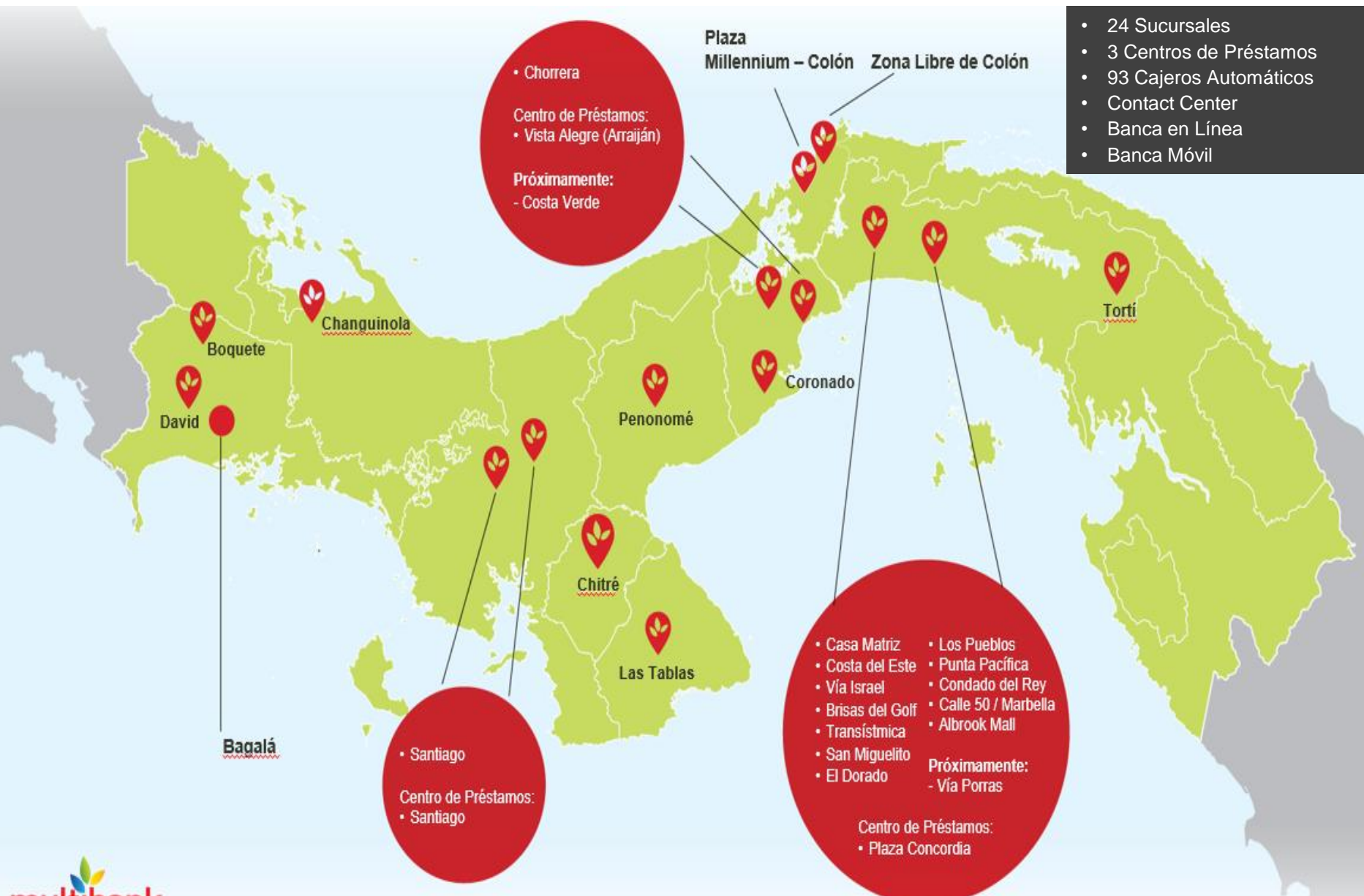
Capacidad instalada colaboradores e infraestructura:

- Cerca de 1,200 colaboradores en el Grupo
- 2 Oficinas de Representación (Perú y Colombia)

ADECUADA RED DE ATENCIÓN A NUESTROS CLIENTES



- 24 Sucursales
- 3 Centros de Préstamos
- 93 Cajeros Automáticos
- Contact Center
- Banca en Línea
- Banca Móvil



CALIFICACIONES INTERNACIONALES



Multibank Inc. cuenta con calificación de riesgo internacional por parte de Fitch Ratings y Standard & Poor's. Es el sexto banco más grande en el Sistema Bancario Panameño en términos de activos y préstamos y posee una relevante participación de mercado como proveedor de préstamos en los sectores de construcción, automóvil y agropecuario.

FitchRatings

BBB-
Perspectiva Negativa
Mayo 2020


Grado de
inversión

S&P Global
Ratings

BB+
Perspectiva Estable
Septiembre 2020



SÓLIDAS CALIFICACIONES LOCALES



paAAA
Perspectiva Estable

PCR | PACIFIC
CREDIT
RATING

AA(pan)
Perspectiva Estable

FitchRatings

AA.pa **Moody's Local**



multibank
seguros
Te protege. Siempre.

FitchRatings

AA (pan)
Perspectiva Estable

(*) Calificaciones actuales.

SISTEMA DE ANÁLISIS DE RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL



2012-2013

- .- Desarrollo de la Política, Procesos, Formularios y Herramientas de Control (SARAS)
- .- Se crea el área de Riesgo A&S

2014-2015

- .- Socialización de la Política
- .- Capacitamos al personal de Negocios
- .- Implementamos procedimientos de análisis y seguimiento de la cartera

2016-2017

- .- Se expande la metodología al segmento de Banca Internacional.
- .- Se incorpora un Consultor para la debida diligencia en materia A&S
- .- Se incorpora un Rating para los clientes evaluados – impacto ambiental y social.

2018- 2019

- Auditoría Externa y ampliación de la lista de exclusión A&S.
- .- Ministerio de Ambiente nos otorga reconocimiento
- .- Firma protocolo de finanzas sostenibles de la ABP.
- .- **Firma los Principios de Banca Responsable Noviembre 2019**
- .- Se aprueba plan de Banca Sostenible en comité de nuevos productos y negocios. Y se aprueba campañas de productos verdes

2020-2021

- .- Participación en el diseño y promoción de Productos Verdes
- Impulsar las campañas de Préstamos de autos híbridos y Préstamos Personales para paneles solares y electrodomésticos inverter.
- .-Programa de capacitación para clientes del sector agrícola, pecuario y construcción



Características



“Los Principios para la Banca Responsable establecen el punto de referencia global de lo que significa ser un banco responsable y brindan una guía práctica para lograrlo. Alinean a la industria bancaria con los objetivos de la sociedad expresados en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y el Acuerdo Climático de París.”





Principio 3- Clientes

“Trabajaremos de manera responsable con nuestros clientes para fomentar prácticas sostenibles y posibilitar actividades económicas que creen prosperidad compartida para las generaciones actuales y futuras.”



IDENTIFICACIÓN DE NECESIDADES



🌱 Sector Agropecuario-Planta Agroindustrial Veraguas.

- 🌱 Financiamiento para instalación de Biodigestor que genera una producción diaria de biogas de 60m3
- 🌱 Referente en diversas publicaciones en el sector; ha sido uno de los proyectos que impulsa el desarrollo sostenible en el
- 🌱 Interior.



Nos ponemos al día en
temática ambiental y social



La Vicepresidencia de Desarrollo Humano en conjunto con el Departamento de Gestión Ambiental y Social, realizaron el entrenamiento "Actualización de las Normas Ambientales y Sociales", para el fortalecimiento de los colaboradores de Administración de Crédito y Análisis de Crédito.

Este entrenamiento tuvo el objetivo de mantener actualizada a las áreas en los recientes sucesos con el medio ambiente y nuestros grupos de interés.

A través de estas capacitaciones constantes, aseguramos la operación de nuestro negocio de forma responsable con el ambiente y la sociedad.



Nuestra **Banca Agropecuaria,** aprende sobre **energías renovables.**

Enfocados en las "Energías Renovables en el Sector Agropecuario" y "Bio Digestores", el área de Gestión Ambiental y Social, capacitó a nuestra Banca Agropecuaria con el objetivo de ejecutar en sus proyectos soluciones amigables con el medio ambiente, concientizando sobre la problemática ambiental, promoviendo el uso del biogás como primer combustible de uso natural no contaminante.

Con estas iniciativas, Multibank reafirma su compromiso de ser una banca verde, cuidando el medio ambiente y aportando al desarrollo sostenible de la sociedad.



Multibank y la Academia de la Sostenibilidad de Eco.business Fund se complace en invitarte a la capacitación sostenibilidad y bioseguridad enfocada al sector camarero.

Martes 13 y jueves 22 de octubre de 2020.
Horario: 3:00p.m - 5:00p.m

FACILITADORES:

- **Galo Salas Mosquera**
Ingeniero Agropecuario,
MSc Consultor NEGOTIUM
- **Francisco Miño Ron**
Ingeniero Agrónomo Zamorano,
MSc Consultor NEGOTIUM

Te Esperamos.



¡Clic aquí!

CONCIETIZACIÓN

- 🌱 *Estamos comprometidos con la mejora continua, capacitamos a nuestros colaboradores del negocio.*
- 🌱 *"Siembra de cultura de riesgos" a través de campañas de concientización dirigidas a nuestros clientes internos y externos sobre la sostenibilidad, la protección al ambientes y el futuro del planeta.*



Consumes menos y ahorra más al pagar con tus tarjetas de crédito de Multibank y convierte tus compras en

Multicuotas al 0% de interés hasta 12 meses
ó 8.99% de interés a 24 meses

Puedes utilizarlo en electrodomésticos Inverter:



Lavadoras y secadoras



Aire acondicionado



Microondas y refrigeradoras

multibank

800-3500     www.multibank.com.pa Banca Móvil

Aplica para todas las Tarjetas de Crédito de Multibank en compras a partir de \$250.00. No aplica para Tarjetas Empresariales, Tarjetas Prepago ni Tarjetas Débito. Para mayor información comuníquese con Televentas al 800-3500, opción 4 de Tarjetas de Crédito. No aplica en otras promociones o descuentos.



BIENVENIDOS A LA
**ERA DE LOS
PRODUCTOS
VERDES**

iante la estrategia de Multibank de nuevos negocios sostenibles, el o de Préstamos de Auto en conjunto con Gestión Ambiental y Social, diseñado "Productos Verdes" a través del financiamiento de autos híbridos en alianza con **Ricardo Pérez, S.A.**

esta nueva propuesta, Multibank ofrece a sus clientes una tasa de **5%**, en un plazo de 96 meses para autos híbridos de los modelos Corolla, CHR y RAV 4.

is un compromiso apoyar a nuestros clientes a hacer realidad iniciativas que buscan la sostenibilidad para nuestro entorno.

multibank.com.pa Banca Móvil
-3500    

multibank
Hoy es el día



Consumas menos y ahorra más al pagar con Mastercard Black Diamante® de Multibank y convierta sus compras en

Multicuotas al 0% de interés hasta 12 meses
ó 8.99% de interés a 24 meses

Puede utilizarlo en electrodomésticos Inverter:



Lavadoras y secadoras



Aire acondicionado



Microondas y refrigeradoras

multibank
banca diamante®

800-3500     www.multibank.com.pa Banca Móvil

Aplica para todas las Tarjetas de Crédito de Multibank MCBDP®, en compras a partir de \$250.00. No aplica para Tarjetas MCBDP® Clave. Para mayor información comuníquese con Televentas al 800-3500, opción 4 de Tarjetas de Crédito. No aplica en otras promociones o descuentos.

DESARROLLO DE PRODUCTOS VERDES

La sinergia desarrollada por Gestión del Riesgo Ambiental con las Bancas y las necesidades los Clientes, ha sido el hilo conductor para que el SARAS forme parte del proceso de gestión de necesidades de nuestra clientela.



- ❖ **Sector agropecuario - dedicado a la producción, procesamiento y comercialización de productos avícolas- Los Algarrobos, Veraguas**

- ❖ Financiamiento para la compra de Paneles Solares, para instalar en el área de procesamiento de pollos y mejoras generales
- ❖ Capacidad instalada de generar aproximadamente 394.32 KW
- ❖ Consumo promedio mensual : \$ 24,000, Ahorro del 50% en consumo eléctrico \$ 12,000

- ❖ **Supermercado - comercio al por menor de mercancía en general, Panamá Oeste**

- ❖ Financiamiento para la compra de Paneles Solares.
- ❖ Solución a la fluctuación eléctrica en el área y reducción significativa del consumo de energía





Beneficios para Multibank



- Ser reconocidos como una empresa Socialmente Responsable en la sensibilización sobre los temas de cambio climático.



- Contribuye a la gestión del Riesgo Ambiental y Social.
- Ser identificados por nuestros clientes como una institución bancaria que impulsa productos y servicios a través de un desarrollo sostenible.



- Aporta contenido de alta calidad a nuestro informe anual – Pacto Global de las Naciones Unidas (COP).
- Añade valor a la relación con los Multilaterales - Proveedores de fondos externos.



multibank **30** AÑOS

800-3500     www.multibank.com.pa Banca Móvil

Grupo
AVAL

Sumario

1. Los Principios de Banca Responsable

2. Entender los impactos y involucrar clientes y usuarios

3. Promoción de prácticas sostenibles junto a los clientes

4. Perspectiva de un fondo regional – CAF

5. Casos prácticos: Bancolombia (Colombia)

6. Casos prácticos: Multibank (Panamá)

7. Anexos: Recursos-clave

Los recursos clave fueron categorizados para apoyar la comprensión y selección



Implementación PRB en LAC

Recursos clave - Impacto y fijación de objetivos

NOMBRE	ORGANIZACIÓN	AÑO PUBLICACIÓN	LINK	MADUREZ	NATURALEZA	PRINCIPAL USUARIO	OTROS USUARIOS	CONTENIDO	OBJETIVO
Herramienta de Análisis Corporativo	UNEP-FI	2019	https://www.unep.org/finance-initiative	1	Herramienta	Sector Financiero	Compañías	Recurso para identificar	Conectarse a sistemas
Herramienta de Identificación de Impacto	UNEP-FI	2019	https://www.unep.org/finance-initiative	1	Herramienta	Bancos	Sector Financiero	Recurso para que	Proporcionar una
Principios rectores de la ONU sobre Empresas y Derechos Humanos	United Nations	2011	https://www.ohchr.org/	3	Herramienta	Compañías	Sector Financiero	Marco mundial	Fomentar debida
Herramienta de Orientación de Derechos Humanos del PNUMA FI para el Sector	United Nations	2007	https://www.unep.org/finance-initiative	3	Herramienta	Sector Financiero	Compañías	Proporciona infor	Identificar riesgos
Suplemento del Sector Financiero al Protocolo de Capital Natural	Natural Capital Coalition	2018	https://www.naturalcapitalcoalition.org/	2	Herramienta	Sector Financiero	Compañías	Complemento de	Proporciona un n
ENCORE (Explorando las Oportunidades, Riesgos y Exposición del Capital Natural)	Natural Capital Finance Alliance	2018	https://encore.naturalcapitalcoalition.org/	2	Herramienta	Bancos	Sector Financiero	Herramienta que	Proporcionar una
Evaluación de riesgo de crédito de capital natural en préstamos agrícolas	Natural Capital Finance Alliance	2019	https://www.unep.org/finance-initiative	1	Herramienta	Bancos	Sector Financiero	Marco que permit	Presentar una el
Iniciativa de Ayuda Basados en la Ciencia	WRI/CDP/WWF/UNGC	2015	https://sciencebasedtargets.org/	2	Herramienta	Compañías	Sector Financiero	Metodología con	Establecer objeti
Acuerdo de París Evaluación de Transición de Capital (PACTA)	2 ^o Investing Initiative	2014	https://www.transitioninvesting.org/	3	Herramienta	Sector Financiero	Compañías	Herramienta grat	Alinear las Carter
Los Principios del Ecuador	The Equator Principles Association	2013	https://equatorprinciples.com/	3	Herramienta	Sector Financiero	Compañías	Principios para ga	Proporcionar un
Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Relacionadas con el Clima (TCFD)	TCFD	2016	https://www.fsb.org/what-we-do/our-work-areas/tcfd/	3	Herramienta	Compañías	Sector Financiero	Revelaciones vol	Proporcionar un
Plan de Acción: Financiar el desarrollo sostenible	European Commission	2018	https://eur-lex.europa.eu/	2	Herramienta	Sector Financiero	Compañías	Informe que ofre	Conectar las fina
UNEP FI TCFD Banking Pilot	UNEP-FI	2018	https://www.unep.org/finance-initiative	2	Informe	Bancos	Sector Financiero	Informes que est	Equipar mejor a



Los recursos clave fueron categorizados para apoyar la comprensión y selección



Para quién es el recurso

NOMBRE	ORGANIZACIÓN	AÑO PUBLICACIÓN	LINK	MADUREZ	NATURALEZA	PRINCIPAL USUARIO	OTROS USUARIOS
Herramienta de Análisis Corporativo	UNEP-FI	2019	https://www.unep.org/	1	Herramienta	Sector Financiero	Compañías
Herramienta de Identificación de Impacto	UNEP-FI	2019	https://www.unep.org/	1	Herramienta	Bancos	Sector Financiero



El nivel de madurez considera la adhesión, fecha de publicación y reconocimiento de la organización

Los recursos clave fueron categorizados para apoyar la comprensión y selección



Cuál es la característica del recurso

Cuál es el formato final del recurso



CONTENIDO	OBJETIVO	RESULTADO	ODS	META ODS
Recurso para ide	Conectarse a siste	Kit de herramientas	Todos	13.2
Recurso para que	Proporcionar una	Kit de herramientas	Todos	13.2



Cuál es el objetivo del recurso



Herramientas

Directrices o paso a paso
para el análisis y la
implementación

[Volver para la
presentación](#)

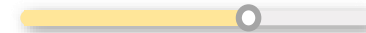
Recurso clave 1 – Guía Centrada en el Cliente de CGAP



Naturaleza

Herramienta

Madurez



ODS



Principal usuario

Instituciones financieras

Otros usuarios

Compañías

Contenido

Explora los desafíos y enfatiza las estrategias y acciones que generan valor para el negocio y para el cliente. Ofrece orientación sobre cómo las organizaciones pueden avanzar hacia modelos comerciales centrados en el cliente

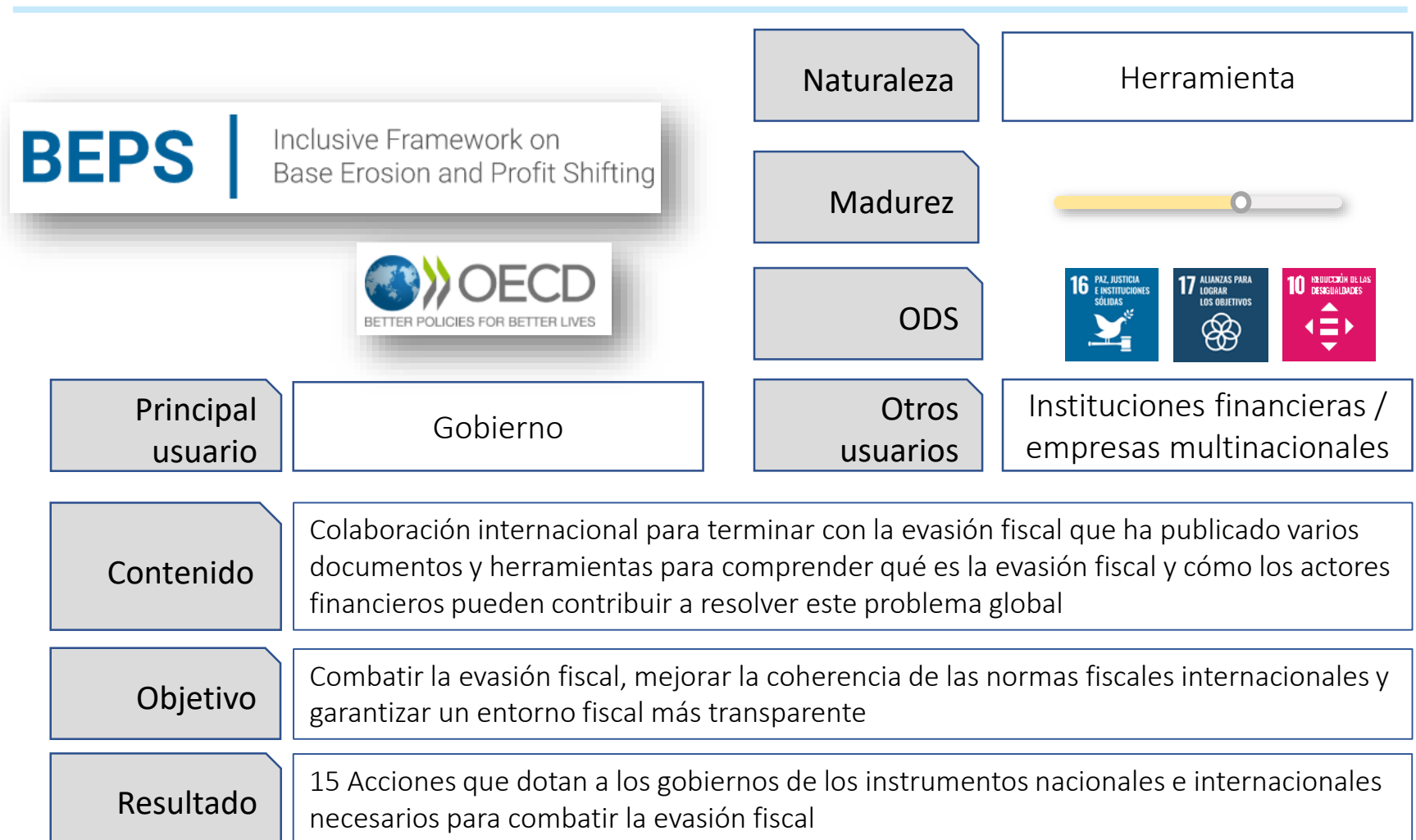
Objetivo

Resolver los desafíos de la inclusión financiera a través de un enfoque centrado en el cliente

Resultado

Colección de kits de herramientas prácticas y experimentos que ayudan a diseñar y brindar servicios financieros efectivos para clientes de bajos ingresos en temas como género y empleo

Recurso clave 2 – OCDE/G20 Marco Inclusivo sobre erosión de la base y cambio de ganancias (BEPS)



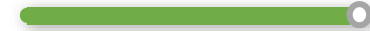
Recurso clave 3 – Alianza Global para la Inclusión Financiera



Naturaleza

Herramienta

Madurez



ODS



Principal usuario

Gobierno

Otros usuarios

Instituciones financieras

Contenido

Alianza para el desarrollo de la inclusión financiera para todos los países del G20, países no pertenecientes al G20 y partes interesadas relevantes para llevar a cabo

Objetivo

Ayudar a los países a implementar los Principios del G20 para la Inclusión Financiera Innovadora, fortalecer los datos para medir la inclusión financiera y desarrollar metodologías para los países que deseen establecer metas

Resultado

Plataforma para el aprendizaje, el intercambio de conocimientos, la promoción y la coordinación de políticas

Recurso clave 4 – Estándares Mínimos Responsables de la Iniciativa FARMS



Principal usuario	Instituciones financieras	Otros usuarios	Compañías
Contenido	La Iniciativa FARMS busca promover el bienestar animal en las cadenas de producción de carne, leche y huevos)		
Objetivo	Mejorar la forma en que las instituciones financieras gestionan los riesgos y oportunidades relacionados con el bienestar de los animales de granja		
Resultado	Estándares mínimos a ser considerados por las instituciones financieras al relacionarse con los productores sobre sus operaciones y también al actualizar sus políticas internas y públicas		



Reportes

Publicación o investigación que refleje estudios basados en evidencias

[Volver para la presentación](#)

Recurso clave 5 – Publicaciones del Cambridge Institute for Sustainability Leadership



Naturaleza

Reporte

Madurez



ODS



Principal usuario

Compañías

Otros usuarios

Instituciones financieras

Contenido

Reportes de sostenibilidad, briefings y estudios de caso que destacan ejemplos de liderazgo en sostenibilidad que han surgido en los últimos años

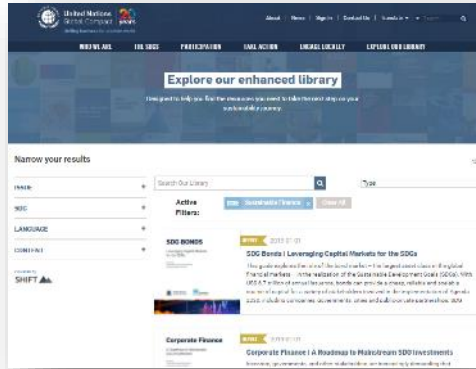
Objetivo

Desarrollar nuevas ideas y enfoques que tengan el potencial de generar cambios transformadores y reconfigurar la economía

Resultado

Diversas publicaciones útiles sobre temas mencionados en el Principio 3, incluyendo los microseguros, la economía circular y los embalaje sostenible

Recurso clave 6 – Biblioteca del Pacto Global de las Naciones Unidas



Naturaleza

Reporte

Madurez

ODS



Principal usuario

Compañías

Otros usuarios

Instituciones financieras

Contenido

Biblioteca de recursos abiertos con 131 publicaciones sobre finanzas sostenibles. Los temas están relacionados con Bolsas de Valores Sustentables, Comunicación con Inversores, Instrumentos Financieros y Finanzas Corporativas, Informes Financieros e Informes Integrados.

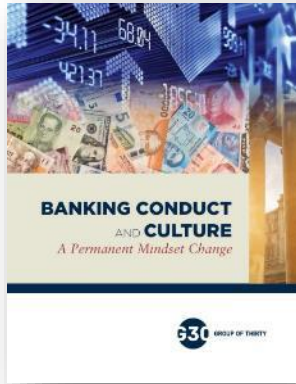
Objetivo

Guiar y apoyar a la comunidad empresarial global para promover los objetivos y valores de las Naciones Unidas a través de prácticas corporativas responsables

Resultado

Información relevante para alinearse con el Principio 3, incluyendo Bonos ODS y Finanzas Corporativas

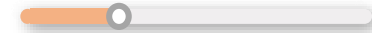
Recurso clave 7 – Conducta y cultura bancaria: Un cambio permanente de mentalidad



Naturaleza

Reporte

Madurez



ODS



Principal usuario

Bancos

Otros usuarios

Otras instituciones financieras

Contenido

Reporte que evalúa el progreso realizado por bancos en la conducta y cultura, compartiendo resultados de entrevistas con 50 líderes

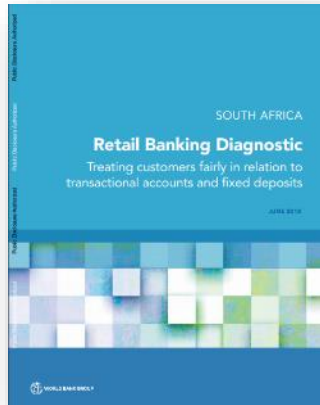
Objetivo

Apoyo para el progreso de la reforma en la conducta y cultura bancaria

Resultado

Reporte con recomendaciones para bancos sobre conducta y cultura

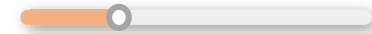
Recurso clave 8 – Encuesta del Banco Mundial sobre el sector de la banca minorista de Sudáfrica



Naturaleza

Reporte

Madurez



ODS



Principal usuario

Instituciones financieras

Otros usuarios

Reguladores

Contenido

Diagnósticos de bancas minoristas centrados en proporcionar cuentas de transacciones al consumidor y depósitos fijos en Sudáfrica

Objetivo

Identificar las deficiencias potenciales desde una perspectiva de trato justo en la provisión de cuentas y depósitos por parte de las bancas, y si estas deficiencias podrían abordarse mediante la regulación de la conducta del mercado y cómo

Resultado

Reporte con conclusiones de diagnóstico y recomendaciones para mejoras regulatorias y medidas relacionadas para consideración de las autoridades sudafricanas

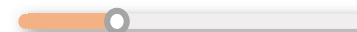
Recurso clave 9 – Informe de la Comisión de Servicios Financieros de Australia sobre mala conducta



Naturaleza

Reporte

Madurez



ODS



Principal usuario

Instituciones financieras

Otros usuarios

Reguladores

Contenido

Reporte de la Comisión Real de Australia sobre mala conducta en la industria bancaria, jubilación y servicios financieros

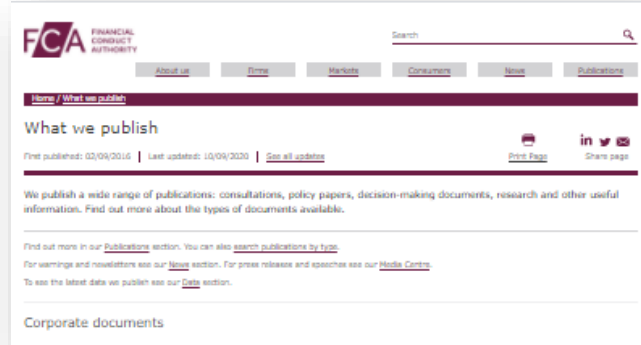
Objetivo

Recopilar lo aprendido en cada parte de la industria de servicios financieros examinada e identificar: problemas, causas, respuestas y recomendaciones

Resultado

Proporciona 76 recomendaciones específicas al Gobierno, el sector financiero y los reguladores financieros para corregir la mala conducta revelada por la encuesta

Recurso clave 10 – Reportes de la Autoridad de Conducta Financiera del Reino Unido



Naturaleza

Reporte

Madurez

ODS



Principal usuario

Instituciones financieras

Otros usuarios

Compañías

Contenido

Amplia gama de publicaciones sobre conducta financiera

Objetivo

Promover la integridad del mercado

Resultado

Consultas, documentos de políticas, documentos para la toma de decisiones, investigaciones y otra información útil



UNEP
FINANCE
INITIATIVE

PRINCIPLES FOR
RESPONSIBLE
BANKING

¡Gracias!

Acceda a los materiales en unepfi.org/latín-american-caribbean

