



SERIE

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

PRIMER PROCESO DE REPORTE

Material de Soporte



Sumario

- 1. Los Principios de Banca Responsable**
- 2. La importancia de la transparencia**
- 3. Reportando la implementación de los PRB**
- 4. Perspectiva de un especialista – GRI**
- 5. Casos prácticos: Banco Galicia (Argentina)**
- 6. Casos prácticos: Banco Guayaquil (Ecuador)**
- 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.



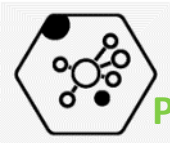
PRINCIPIO 2 IMPACTO Y FIJACIÓN DE OBJETIVOS

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



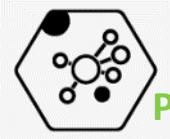
PRINCIPIO 2 IMPACTO Y FIJACIÓN DE OBJETIVOS

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”.

Sumário

1. Los Principios de Banca Responsable

2. La importancia de la transparencia

3. Reportando la implementación de los PRB

4. Perspectiva de un especialista – GRI

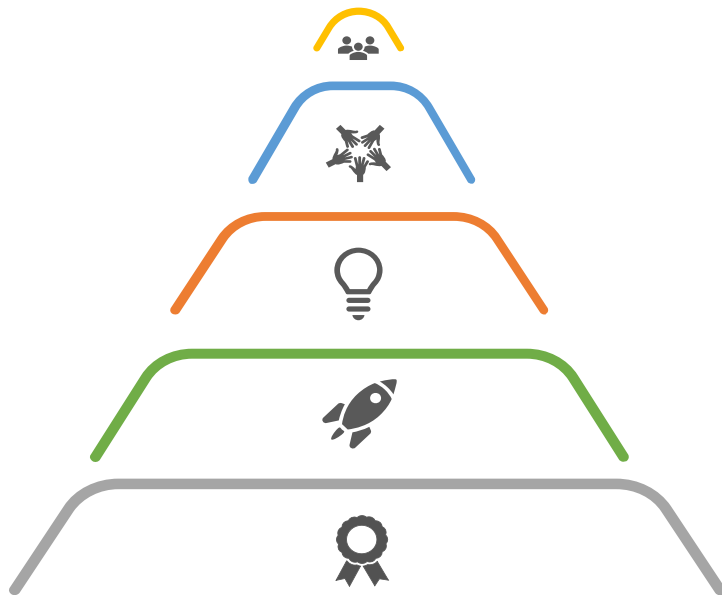
5. Casos prácticos: Banco Galicia (Argentina)

6. Casos prácticos: Banco Guayaquil (Ecuador)

7. Anexos: Recursos-clave

¿Por qué informar?

La divulgación pública permite evaluar la contribución de su banco a la sociedad y el progreso que está haciendo. Por consiguiente:



Fortalece la reputación

Motiva los empleados

Impulsa la innovación

Distingue el banco de los competidores

Genera confianza en los compromisos de sostenibilidad

Los PRB definen que los bancos deben ser transparentes sobre su contribución a los objetivos de la sociedad



Los bancos deben

Proporcionar información sobre su implementación de los Principios de Banca Responsable

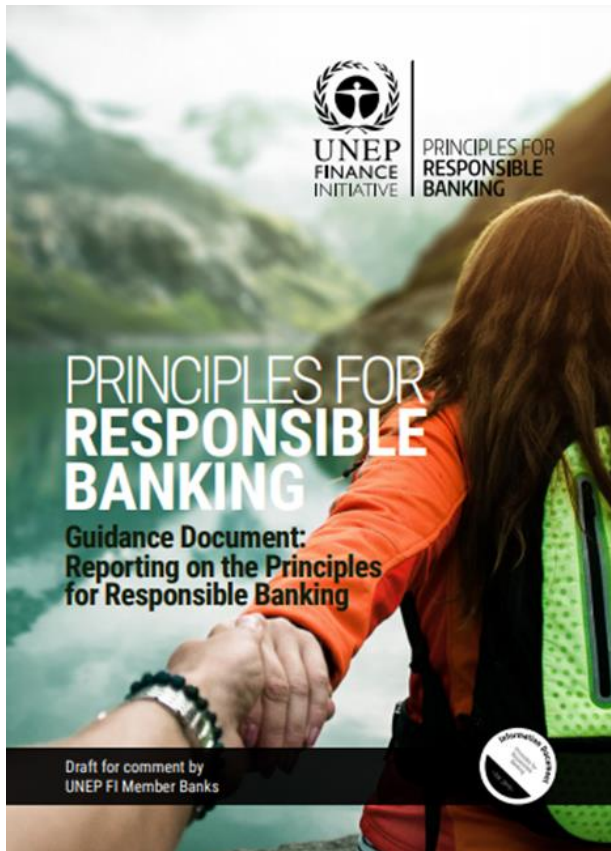
Reportar sus impactos positivos y negativos

Alinear las divulgaciones con los requisitos de los marcos de divulgación de sostenibilidad

Sumario

1. Los Principios de Banca Responsable
2. La importancia de la transparencia
3. Reportando la implementación de los PRB
4. Perspectiva de un especialista – GRI
5. Casos prácticos: Banco Galicia (Argentina)
6. Casos prácticos: Banco Guayaquil (Ecuador)
7. Anexos: Recursos-clave

UNEP-FI ha desarrollado un Guía específico sobre transparencia y reporte



La versión borrador del Guía está disponible para consulta y sirve para orientar específicamente a los signatarios con sus informes sobre el PRB, incluyendo:

Preguntas frecuentes sobre como reportar los PRB

Guía para integrar el reporte PRB con los requisitos GRI

Ejemplo de cómo completar la Plantilla de Informes y Autoevaluación

<https://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/resources-for-implementation/guidance-on-reporting/>

Hay diferentes requisitos de los PRB para el reporte y la transparencia

1

Cuándo

Reportar dentro de los primeros 18 meses de convertirse en signatario, y cada año consecutivo

2

Cómo

Reportar el progreso utilizando la Plantilla de Informes y Autoevaluación

3

Dónde

Utilizar los informes públicos existentes y alinear con otros marcos de divulgación

4

Verificación

Realizar la verificación de la autoevaluación

Hay diferentes requisitos de los PRB para el reporte y la transparencia

1

Cuándo

Reportar dentro de los primeros 18 meses de convertirse en signatario, y cada año consecutivo

2

Cómo

Reportar el progreso utilizando la Plantilla de Informes y Autoevaluación

3

Dónde

Utilizar los informes públicos existentes y alinear con otros marcos de divulgación

4

Verificación

Realizar la verificación de la autoevaluación

Los bancos deben reportar dentro de los primeros 18 meses de convertirse en signatario, y cada año consiguiente



Los bancos deben proporcionar información sobre su implementación de los Principios para la Banca Responsable **dentro de los primeros 18 meses** de convertirse en signatario, y **cada año a partir de entonces**.



Con base en el reporte la **UNEP-FI** **fornecerá un feedback** anual para guiar el avance en la implementación del PRB por su banco

En 2021 los bancos también responderán al **"Collective Progress"**.

Todos los relatos estarán disponibles en la siguiente página:
<https://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/signatories/>

Hay diferentes requisitos de los PRB para el reporte y la transparencia

1

Cuándo

Reportar dentro de los primeros 18 meses de convertirse en signatario, y cada año consecutivo

2

Cómo

Reportar el progreso utilizando la Plantilla de Informes y Autoevaluación

3

Dónde

Utilizar los informes públicos existentes y alinear con otros marcos de divulgación

4

Verificación

Realizar la verificación de la autoevaluación

Los bancos deben reportar un resumen de su progreso en la implementación de los principios

2



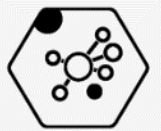
PRINCIPIO 1
ALINEAMIENTO



PRINCIPIO 2
**IMPACTO Y FIJACIÓN
DE OBJETIVOS**



PRINCIPIO 3
**CLIENTES Y
USUARIOS**



PRINCIPIO 4
**PARTES
INTERESADAS**



PRINCIPIO 5
**GOBIERNO Y
CULTURA**



PRINCIPIO 6
**TRANSPARENCIA Y
RESPONSABILIDAD**

Es necesario completar la Plantilla de Informes y Autoevaluación



Enlace para el template:

<https://www.unepfi.org/prb-reporting-and-self-assessment-template/>

Requisitos de reporte y autoevaluación	Resumen de la respuesta del banco (se requiere una verificación para los temas señalados)	Referencias/Enlaces para la respuesta completa/información relevante
--	---	--

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 Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos regionales y nacionales relevantes.

1.1. Describa (alto nivel) el modelo de negocio de su banco, incluyendo los principales segmentos financiados, tipos de productos y servicios ofertados, los principales sectores y tipos de actividades y, cuando relevante, las tecnologías financiadas en las geografías que su banco tiene operaciones o que oferta productos y servicios.

Banco X es un grupo de servicios financieros que opera predominantemente en Irlanda y Rusia. Nosotros ofrecemos productos y servicios en las bancas minorista, patrimonial, corporativa y de inversión, que incluye préstamos hipotecarios, financiación de vehículos, préstamos comerciales (principalmente para los sectores de energía (las tecnologías financiadas incluyen termoeléctricas a gas natural, carbón y petróleo, generación de energía solar y eólica), transporte, agricultura, sector inmobiliario, y préstamo para financiamiento de proyectos), emisión de bonos y OPIs, atendiendo clientes minoristas, PYMEs y clientes corporativos, bien como gobiernos. El 55% de nuestros préstamos está destinado a nuestros clientes en Rusia, y el 45% en Irlanda. Crédito para minoristas representa el 35% de los préstamos en Irlanda y el 40% en Rusia, mientras nuestros préstamos corporativos constituyen el 55% y el 50%, respectivamente, y préstamo para nuestros clientes privados representa un 10% en los dos portafolios.

Véase la sección “*Sobre el Banco X*” en la página xx de nuestro Reporte de Sostenibilidad 2020 [Enlace]

Es necesario completar la Plantilla de Informes y Autoevaluación



Incluir la Plantilla completa en el informe sobre la implementación de los PRB

Proporcionar referencias a dónde se puede encontrar la información sobre la implementación de los PRB

Indicar las que su banco aún no ha avanzado y cómo tiene la intención de comenzar

Después de publicado el informe, enviar el enlace a la Secretaría de UNEP FI

Los bancos deben reportar en detalle como realizaron el análisis de impacto



Requisitos de reporte y autoevaluación

Resumen de la respuesta del banco (se requiere una verificación para los temas **señalados**)

Referencias/Enlaces para la respuesta completa/información relevante

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.

2.1. Análisis de impacto:

Demostrar que su banco ha identificado las áreas en las cuales tiene impactos (potenciales) positivos y negativos más significativos a partir de un análisis de impacto que cumple los siguientes elementos:

- Alcance: Las principales áreas de negocio del banco, productos/servicios en las principales geografías que el banco opera, según descrito en el punto 1.1, han sido considerados en el ámbito del análisis
- Escala de exposición: En el proceso de identificación de las áreas de impacto más significativas, el banco ha considerado las industrias, tecnologías y geografías de sus principales negocios/actividades
- Contexto y relevancia: Su banco ha incluido los principales desafíos y prioridades relacionados al desarrollo sostenible en los países/regiones en los cuales opera.

Nosotros utilizamos la metodología/herramienta x en nuestro análisis de impacto. Nosotros pudimos evaluar los productos, servicios y actividades en los portafolios de banca minorista y corporativa en Irlanda y Rusia. Nuestros negocios de inversión y gestión de activos no fueron abarcados en esta etapa del análisis. Los principales sectores, industrias y tecnologías que nosotros financiamos en Irlanda y Rusia son energía (representando el 20% de nuestro portafolio corporativo en Irlanda y Rusia) (tecnologías incluyen solar, eólica, carbón, petróleo y gas natural), agricultura (15%), sector inmobiliario comercial (10%), industria siderúrgica (8%), cemento (5%) y transporte (principalmente aviación y navegación) (15%). Financiamiento de proyectos representa el 17%. Nuestro portafolio minorista está concentrado en préstamos hipotecarios (45%), financiación de vehículos (25%), préstamos sin garantía (25%).

A partir de nuestro análisis, nosotros determinamos que estas carteras son fuertemente asociadas a impactos que incluyen cambio climático (emisión de GEI - gases de efecto invernadero), contaminación del aire y agua, pérdida y degradación de la biodiversidad, acceso a la vivienda y trabajo digno. Nosotros también pudimos determinar que nuestros desafíos más significantes y prioridades en Irlanda incluyen cambio climático, pérdida y degradación de la biodiversidad, contaminación del aire, vivienda asequible, y en Rusia, cambio climático, pérdida y degradación de la biodiversidad, y trabajo digno, a partir de la revisión de diferentes referencias nacionales e internacionales (incluyendo el Plan de Acción de la Unión Europea, Plan de Acción Climática Nacional y Programa de Gobierno en Irlanda, marco nacional de los objetivos de desarrollo de Rusia, plataforma Biodiversidad Lab de la UN, y índice Global de contaminación del aire de WHO), e involucramiento con xx partes interesadas.

Véase la sección “Análisis de impacto” en la página xx de nuestro Reporte de Sostenibilidad 2020 [Enlace]

El proceso de materialidad es diferente del análisis de impacto



Materialidad



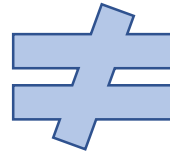
Análisis del banco como un todo (proveedor de servicios financieros, empleador, cliente)



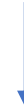
Comprender los aspectos clave para las partes interesadas



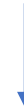
Comprender los aspectos claves para la estrategia de negocios



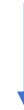
Análisis de impacto PRB



Análisis de la cartera / portafolio de clientes



Impacto positivos, negativos, sociales y ambientales



Definición de prioridades y metas

Los bancos deben reportar em detalle como realizaron el análisis de impacto



Cuáles áreas de negocio, países, sectores fueron evaluados?

Descripción de la metodología, proceso y pasos utilizados

Descripción de cómo su banco vinculó sectores a impactos específicos

Referencias y líneas de base utilizadas

Divulgación de las áreas de impacto más significativas

En consulta: Guía sobre como reportar su análisis de impacto



Alcance	Banca corporativa		Banca minorista		Banca de inversión	Gestión de activos
	50%		30%		10%	10%
	Rusia	60%	Rusia	40%		
	Irlanda	40%	Irlanda	60%		

Escala de exposición	Banca corporativa		Banca minorista		Banca de inversión	Gestión de activos
	Generación de electricidad	20%	Mercado inmobiliario residencial	45%		
	Agricultura	15%	Vehículos	25%		
	Transporte	15%	PYMES	25%		
	Mercado inmobiliario comercial	10%				
	Comercio y servicios	9%				
	Salud y asistencia social	8%				
	Industria siderúrgica	8%				
	Cemento	5%				
	Comunicación	3%				
	Industria manufacturera	3%				
Otros	4%					

Aun no evaluado.

Intensidad del impacto	Portafolio de generación de electricidad en Rusia	Exposición (%)	Mix de generación de electricidad en Rusia
	Gas natural	60%	54%
	Termoeléctricas a carbón y petróleo	25%	34%
	Hidroeléctrica	10%	6%
	Otras fuentes renovables	3%	0
	Nuclear	0	6%

<https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2021/02/Reporting-on-Impact-Analysis-Consultation-Document.pdf>

Los bancos deben reportar em detalle como realizaron el análisis de impacto



En el caso que su banco este aun realizando el análisis de impacto en el momento del reporte, su banco puede reportar hasta que punto ha llegado y cuales serán los próximos pasos para completar el análisis

El banco puede acceder al [Documento Guía específico para análisis de impacto](#). UNEP-FI publicará, en el primer trimestre) un nuevo guía sobre como reportar el análisis de impacto.

Futuramente, su banco debe seleccionar al menos dos metas en diferentes áreas de impacto. El banco no puede definir tampoco reportar dos metas en un área de impacto.

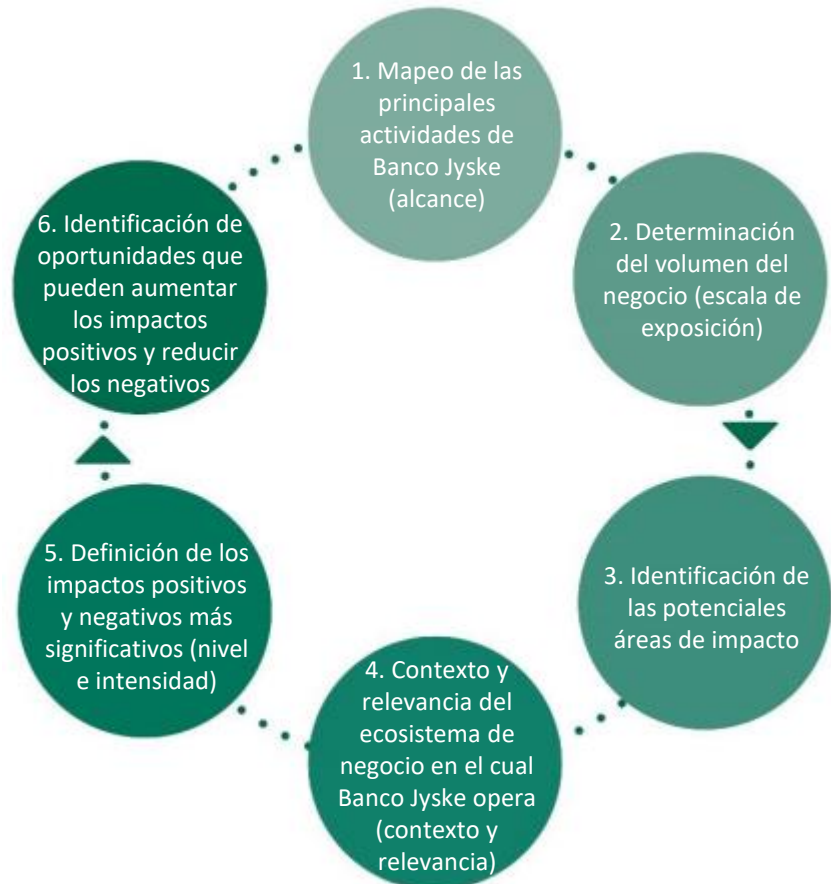
En el caso que su banco defina metas para largo plazo, es recomendable que publique metas intermediarias para intervalos entre dos hasta cinco años máximo.

Ejemplo análisis de impacto – Banco Jyske (Dinamarca)

Banco Jyske (Dinamarca) realizó el análisis de impacto de su portafolio tras haberse tornado signatario de los PRB

El banco concluyó que Clima es el área de impacto más relevante en el contexto que opera – tanto impactos positivos como negativos

Además de Clima, el área de impacto Residuos será evaluada en más detalles en análisis futuras



Para acceder a más detalles: <https://investor.jyskebank.com/wps/wcm/connect/jbc/6a86d357-34b3-4f84-87a0-5a5d0198265f/impact-analyse-december-2020-en.pdf?MOD=AJPERES&CVID=nqalmFy>

Hay diferentes requisitos de los PRB para el reporte y la transparencia

1

Cuándo

Reportar dentro de los primeros 18 meses de convertirse en signatario, y cada año consecutivo

2

Cómo

Reportar el progreso utilizando la Plantilla de Informes y Autoevaluación

3

Dónde

Utilizar los informes públicos existentes y alinear con otros marcos de divulgación

4

Verificación

Realizar la verificación de la autoevaluación

Los bancos deben integrar las divulgaciones de la implementación de los PRB en sus informes existentes



Integrar las divulgaciones con los informes existentes

Aunque se pueda publicar informes propios, **se recomienda la publicación en los informes de sostenibilidad existentes** para asegurar la integración entre informes y evitar un aumento en la carga de los informes.

Alinear las divulgaciones con los marcos de divulgación de sostenibilidad

La presentación de informes debe abordarse de manera integrada en superposiciones y similitudes en los requisitos de presentación de informes entre los PRB y otras normas o marcos (ej. GRI, SASB, IR). Esto presenta una oportunidad para optimizar los informes de su banco.

UNEP-FI ofrece la intersección entre los PRB y GRI



Requisitos de reporte PRB	GRI	Divulgación	Requisito de reporte	Central?	Orientaciones sobre como conectar los requisitos
1.1 Describa (alto nivel) el modelo de negocio de su banco, incluyendo los principales segmentos financiados, tipos de productos y servicios ofertados, los principales sectores y tipos de actividades y, cuando relevante, las tecnologías financiadas en las geografías que su banco tiene operaciones o que oferta productos y servicios.	102-1	Nombre de la organización		Central	Existen superposiciones claras entre los requisitos de reporte PRB y los requisitos de divulgación de GRI. El reporte de estos elementos pueden ser fácilmente integrados.
	102-2	Actividades, marcas, productos y servicios		Central	
	102-3	Ubicación de la sede		Central	
	102-4	Ubicación de las operaciones		Central	
	102-6	Mercados servidos		Central	
	102-7	Tamaño de la organización	i. el número total de empleados; ii. el número total de operaciones; iii. las ventas netas (para organizaciones del sector privado) o los ingresos netos (para organizaciones del sector público); iv. la capitalización total (para organizaciones del sector privado) desglosada en términos de deuda y capital; v. la cantidad de productos o servicios proporcionados o prestados.	Central	
1.2 Describa como su banco ha alineado y/o está planeando alinear su estrategia para ser consistente con y contribuir para los objetivos de la sociedad, como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos regionales y nacionales relevantes.	102-14	Declaración de altos ejecutivos responsables de la toma de decisiones	Declaración del más alto responsable de la toma de decisiones de la organización (como el director general, el presidente o cargo equivalente) sobre la relevancia de la sostenibilidad para la organización y su estrategia para abordar la sostenibilidad.	Central	Los requisitos de reporte de PRB y GRI bajo esta sección están alineados, y pueden ser fácilmente integrados. El objetivo será compartir con las partes interesadas sobre cómo su banco, de una perspectiva estratégica, pretende alinear su estrategia de negocio con los ODS que son más relevantes para el contexto de la operación y las metas del Acuerdo climático de París.

https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2020/12/Draft-Guidance-on-PRB-Reporting_PRB-to-GRI-mapping-of-reporting-requirements_30112020.xlsx



UNEP-FI ofrece la intersección entre los PRB y GRI

El guía orienta sobre cómo su banco podría integrar los informes

El mapeo enfoca en los principales estándares de GRI (102)

UNEP-FI también divulgará guías sobre como reportar integrando otros marcos como UN Global Compact y TCFD

Enlace para PRB versus GRI:

https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2020/12/Draft-Guidance-on-PRB-Reporting_PRB-to-GRI-mapping-of-reporting-requirements_30112020.xlsx

Hay diferentes requisitos de los PRB para el reporte y la transparencia

1

Cuándo

Reportar dentro de los primeros 18 meses de convertirse en signatario, y cada año consecutivo

2

Cómo

Reportar el progreso utilizando la Plantilla de Informes y Autoevaluación

3

Dónde

Utilizar los informes públicos existentes y alinear con otros marcos de divulgación

4

Verificación

Realizar la verificación de la autoevaluación

Los signatarios deben realizar verificación de la autoevaluación de los temas señalados en la Plantilla



PRB

Criterios para verificar



PRINCIPIO 2
**IMPACTO Y FIJACIÓN
DE OBJETIVOS**

- 2.1 Análisis de impacto
- 2.2 Fijación de objetivos
- 2.3 Planes para la implementación y monitoreo de objetivos
- 2.4 Progreso en la implementación de objetivos



PRINCIPIO 5
**GOBIERNO Y
CULTURA**

- 5.3 Gobernanza estructura para la implementación de los Principios



PRINCIPIO 6
**TRANSPARENCIA Y
RESPONSABILIDAD**

- 6.1 Progreso en la Implementación de los Principios

Los signatarios deben realizar verificación de la autoevaluación de los temas señalados en la Plantilla



40 año de implementación

Los bancos pueden hacer la verificación hasta el 40 año de tornarse signatarios de los Principios. Aun así, los bancos son animados a realizar el proceso con suficiente anticipación.

Revisión independiente

Cuando la verificación de terceros no sea factible, se puede realizar una revisión independiente.

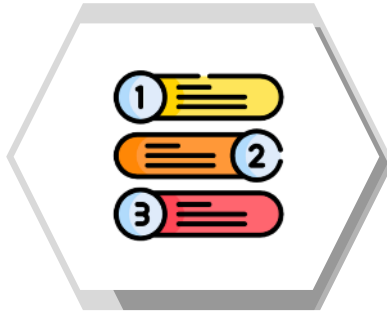
Inclusión en los informes

El resultado de este proceso de verificación debe incluirse en los informes del banco.

Guía para verificación

Un Documento Guía específico para el proceso de verificación será lanzado en **Mayo 2021**.

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 proceso de reporte y transparencia



Herramientas

Directrices o paso a paso para una banca transparente



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](#)

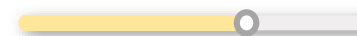
Ejemplo – Integración de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en los informes corporativos



Naturaleza

Herramienta

Madurez



ODS



Principal usuario

Compañías

Otros usuarios

Instituciones financieras

Contenido

Guía práctica que establece el proceso de priorización basada en principios a través del cual una empresa puede identificar las metas ODS prioritarias para enfocarse dentro del contexto general de los Objetivos Globales

Objetivo

Ayudar a las empresas a hacer un mejor informe sobre su impacto en los ODS y a abordar las necesidades de información de las partes interesadas relevantes

Resultado

Proceso de tres pasos para integrar los ODS en los procesos comerciales y de informes existentes

Sumario

1. **Los Principios de Banca Responsable**
2. **La importancia de la transparencia**
3. **Reportando la implementación de los PRB**
4. **Perspectiva de un especialista – GRI**
5. **Casos prácticos: Banco Galicia (Argentina)**
6. **Casos prácticos: Banco Guayaquil (Ecuador)**
7. **Anexos: Recursos-clave**



Global Reporting Initiative GRI

Glauca Terreo

GRI Brasil



Por que relato ESG? O que move a empresa?

Tangíveis
contabilizados:
balanço patrimonial
e demonstração
de resultados

- Marca
- Reputação
- Credibilidade
- Qualidade de gestão
- Qualidade de governança

- Respeito aos Direitos Humanos
- Respeito ao Meio ambiente
- Boa relação com a comunidade
- Boa relação com os trabalhadores

“O que não medimos, não gerenciamos”





Normas GRI

Universal Standards



Starting point for using the GRI Standards



To report contextual information about an organization



To report the management approach for each material topic

Topic-specific Standards



Select from these to report specific disclosures for each material topic

Normas GRI – GRI 101

Orientações sobre o uso das Normas - relatório Abrangente, Essencial ou Referenciado

Princípios GRI

Princípios para definição do conteúdo do relatório

- Inclusão dos Stakeholders
- Contexto da Sustentabilidade
- Materialidade
- Completude

Princípios para definição da qualidade do relatório

- Exatidão
- Equilíbrio
- Clareza
- Comparabilidade
- Confiabilidade
- Tempestividade



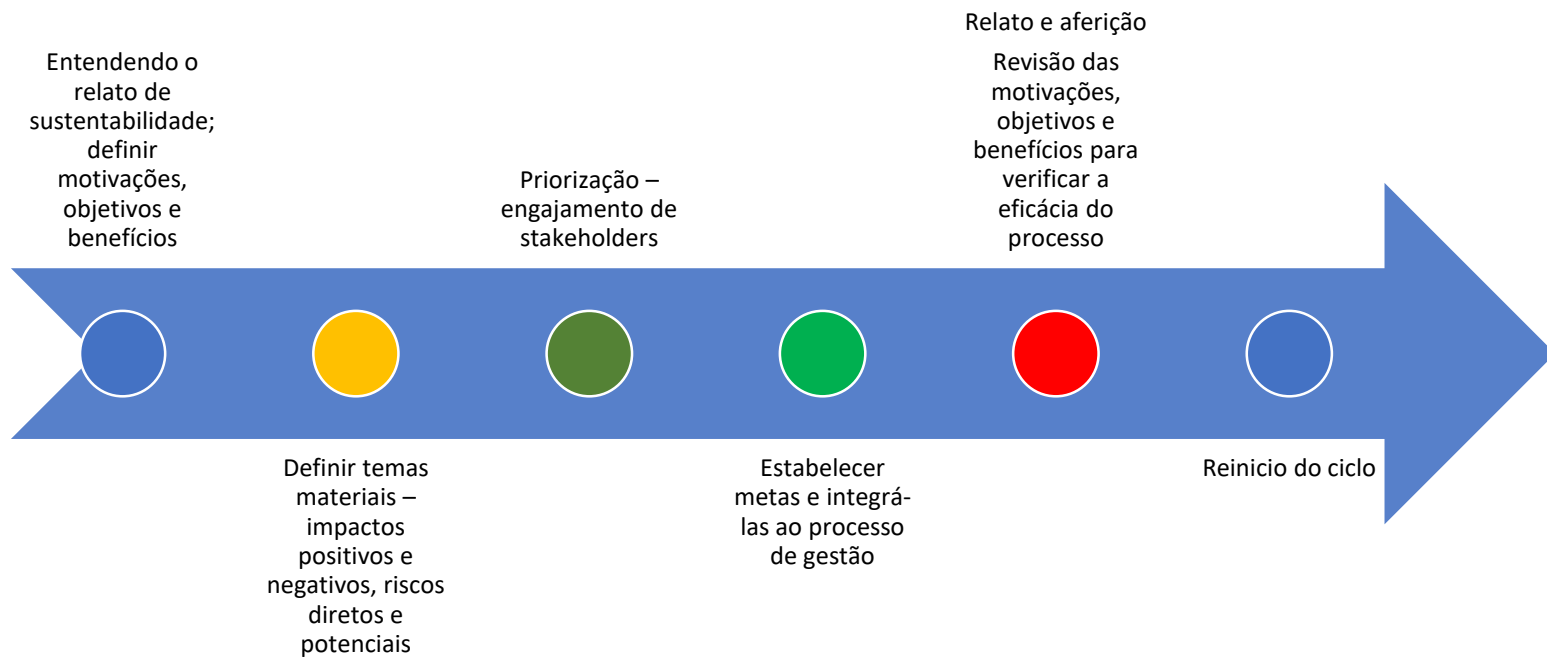
Normas GRI

**Para definir temas relevantes ou materiais – utilize o caderno 101
Um bom relato deve responder as perguntas abaixo:**

- 1 - Qual o(s) negócio(s) e estratégias da XYZ?
- 2 – Contexto setorial, local e global
- 3 - Quais impactos, positivos e negativos (reais e potenciais) são causados pelas atividades da organização?
- 4 - Onde eles ocorrem e de que maneira a XYZ está envolvida?
- 5 - Quais os itens GRI relacionados?



Normas GRI – processo



Conteúdo 202-1

Proporção entre o salário mais baixo e o salário mínimo local, com discriminação por gênero

Requisitos de relato

A organização relatora deverá relatar as seguintes informações:

- a. Quando uma parcela significativa dos empregados for remunerada com base em salários sujeitos às regras do salário mínimo, relate a proporção entre o salário mais baixo e o salário mínimo, por gênero, em unidades operacionais importantes.
- b. Quando uma parcela significativa de outros trabalhadores (exceto os empregados) que realizam as atividades da organização for remunerada com base em salários sujeitos às regras do salário mínimo, descreva as medidas tomadas para determinar se esses trabalhadores são pagos acima do salário mínimo.
- c. Se um salário mínimo local não existe ou é variável em unidades operacionais importantes, por gênero. Em circunstâncias em que diferentes mínimos podem ser utilizados como referência, informe qual salário mínimo está sendo usado.
- d. A definição usada para “unidades operacionais importantes”.

Conteúdo
202-1

Recomendações de relato

- 2.1 Ao compilar as informações especificadas no Conteúdo 202-1-b, recomenda-se que a organização relatora:
 - 2.1.1 use a descrição das atividades da organização apresentada no [Conteúdo 102-2](#) da Norma GRI 102: *Conteúdos Gerais*;

Conteúdo 205-1

Operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção

Requisitos de relato

Conteúdo
205-1

A organização relatora deverá relatar as seguintes informações:

- a. Número total e percentual de operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção.
- b. Riscos significativos relacionados à corrupção identificados por avaliação de riscos.

Orientações

Orientações para o Conteúdo 205-1

Este conteúdo poderá incluir uma avaliação de riscos com foco em corrupção ou a inclusão da corrupção como fator de risco em avaliações gerais de riscos.

O termo "operação" refere-se a um único local utilizado pela organização para a produção, o armazenamento e/ou a distribuição de seus bens e serviços, ou para fins administrativos. Dentro de uma única operação, podem existir múltiplas linhas de produção, armazéns ou outras atividades. Por exemplo, uma mesma fábrica pode ser usada para vários produtos ou uma única loja pode conter várias diferentes operações de varejo que são de propriedade da organização ou geridas por ela.

Relevância

Este conteúdo mede até que ponto a avaliação de riscos é aplicada em uma organização. As avaliações de riscos podem ajudar a avaliar o potencial de casos de corrupção dentro da organização e relacionados a ela, além de ajudar a organização a estabelecer políticas e procedimentos para combater a corrupção.

Conteúdo 403-2

Identificação de periculosidade, avaliação de riscos e investigação de incidentes

Requisitos de relato

A organização relatora deverá relatar as seguintes informações para empregados e para trabalhadores que não são empregados mas cujo trabalho e/ou local de trabalho é controlado pela organização:

- a. Uma descrição dos processos utilizados para identificar periculosidade e avaliar riscos de forma rotineira e não rotineira, e para aplicar a hierarquia de controles de forma a eliminar perigos e minimizar riscos, incluindo:
 - i. como a organização garante a qualidade desses processos, inclusive a competência das pessoas que os executam;
 - ii. como os resultados desses processos são utilizados para avaliar e continuamente melhorar o sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho.
- b. Uma descrição dos processos para que os trabalhadores relatem perigos e situações de periculosidade, e uma explicação de como os trabalhadores são protegidos contra represálias.
- c. Uma descrição das políticas e dos processos para que os trabalhadores se retirem de situações de trabalho que acreditem possam lhes causar acidente de trabalho ou doença profissional, e uma explicação de como os trabalhadores são protegidos contra represálias.
- d. Uma descrição dos processos utilizados para investigar incidentes de trabalho, inclusive os processos para identificar periculosidade e avaliar riscos relativos aos incidentes, para determinar medidas corretivas usando a hierarquia de controles e para determinar melhorias necessárias no sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho.

Conteúdo
403-2

Orientações

Orientações para o Conteúdo 403-2-a

saúde e segurança do trabalho em uma linguagem

Conteúdo 410-1

Pessoal de segurança capacitado em políticas ou procedimentos de direitos humanos

Requisitos de relato

A organização relatora deverá relatar as seguintes informações:

- a. Percentual do peçoal de segurança que recebeu capacitação formal nas políticas ou nos procedimentos específicos da organização em direitos humanos e sua aplicação na segurança.
- b. Se os requisitos de capacitação também se aplicam a empresas contratadas que fornecem pessoal de segurança.

Conteúdo
410-1

Recomendações de relato

- 2.1 Ao compilar as informações especificadas no Conteúdo 410-1-a, recomenda-se que a organização relatora:
 - 2.1.1 calcule o percentual usando o número total de membros do pessoal de segurança, tanto os que são empregados da organização como os empregados de empresas contratadas;
 - 2.1.2 declare se os empregados de empresas contratadas estão incluídos no cálculo.

Orientações

Orientações para o Conteúdo 410-1

A capacitação poderá incluir cursos exclusivamente dedicados ao tópico dos direitos humanos ou um módulo de direitos humanos dentro de um programa geral de capacitação. A capacitação pode abranger questões como uso da força, tratamento desumano ou degradante, discriminação ou identificação e registro.

De acordo com o Escritório do Alto Comissário das Nações Unidas para os Direitos Humanos – EACDH – “educação em direitos humanos contribui de maneira essencial para a prevenção em longo prazo de abusos dos direitos humanos e representa um investimento importante no esforço para alcançar uma sociedade

Os documentos abaixo serviram de base para o desenvolvimento desta Norma e podem ser úteis para sua compreensão e aplicação.

Referências relevantes:

1. Código de Conduta Internacional para Fornecedores de Serviços de Segurança Privada (ICoCA), 2010.
2. Princípios Voluntários de Segurança e Direitos Humanos, <http://voluntaryprinciples.org/>, acessado em 01/09/2016.

Conteúdo 418-1

Queixas comprovadas relativas a violação da privacidade e perda de dados de clientes

Requisitos de relato

Conteúdo
418-1

A organização relatora deverá relatar as seguintes informações:

- a. Número total de queixas comprovadas relativas a violação da privacidade do cliente, categorizadas por:
 - i. queixas recebidas de partes externas e comprovadas pela organização;
 - ii. queixas de agências reguladoras.
- b. Número total de vazamentos, furtos ou perdas de dados de clientes que foram identificados.
- c. Se a organização não tiver identificado nenhuma queixa comprovada, uma breve declaração desse fato será suficiente.

- 2.1 Ao compilar as informações especificadas no Conteúdo 418-1, a organização relatora deverá indicar se um número significativo dessas queixas se refere a eventos em anos anteriores.

Orientações

Relevância

A proteção da privacidade do cliente é um objetivo geralmente reconhecido em leis nacionais e políticas organizacionais. Conforme definido nas *Diretrizes da OCDE para Empresas Multinacionais*, da Organização para a Cooperação e o Desenvolvimento Econômico (OCDE), espera-se que as organizações "respeitem a

os dados são reunidos, usados e protegidos. Espera-se, também, que a organização não revele nem use informações pessoais dos clientes para quaisquer fins além dos acordados e que comunique diretamente aos clientes quaisquer mudanças nas políticas ou medidas de proteção de dados.



THANK YOU

terreo@globalreporting.org
www.globalreporting.org

 Barbara Strozziiaan 336
1083 HN Amsterdam
The Netherlands



[global-reporting-initiative-gri](https://www.linkedin.com/company/global-reporting-initiative-gri)



[@GlobalReportingInitiative](https://www.instagram.com/GlobalReportingInitiative)



[@GRI_Secretariat](https://twitter.com/GRI_Secretariat)

Amsterdam – Bogota – Hong Kong – Johannesburg – New Delhi – New York – São Paulo – Singapore

Sumario

- 1. Los Principios de Banca Responsable**
- 2. La importancia de la transparencia**
- 3. Reportando la implementación de los PRB**
- 4. Perspectiva de un especialista – GRI**
- 5. Casos prácticos: Banco Galicia (Argentina)**
- 6. Casos prácticos: Banco Guayaquil (Ecuador)**
- 7. Anexos: Recursos-clave**



Banco Galicia fue uno de los signatarios fundadores en firmar los Principios de Banca Responsable (PBR), lanzados en 2019



Sergio Grinenco Presidente de Banco Galicia, en el evento de Firma de los Principios en Naciones Unidas, NY. 2019.



Fabián Kon, CEO de Banco Galicia, representando a la región, en evento de celebración del Aniversario de los Principios, Global Roundtable, UNEP FI, 2020.

Visión Estratégica de Banco Galicia



<https://youtu.be/n1N0gsktPtg>



El camino hacia una Banca Sostenible

VALOR

- Económico
- Marca
- Reputación



PROPÓSITO

Ser un actor social relevante, integrando la sustentabilidad al negocio y trabajando colaborativamente con aliados internos y externos, a través de una estrategia inspiradora y transformacional que impacte positivamente en la sociedad y el ambiente.



INVERSIÓN SOCIAL ESTRATÉGICA

- + Salud
- + Educación
- + Promoción Laboral
- + PRIAR
- + Mecenazgo



DIVERSIDAD E INCLUSIÓN

- + Discapacidad
- + Género
- + Primer Empleo
- + Generaciones



CAMBIO CLIMÁTICO

- + Sistema de Gestión Ambiental
- + Metas Energéticas
- + Huella de Carbono



FINANCIAMIENTO DE IMPACTO

- + Líneas Especiales
- + Bono de Impacto Social
- + Bono Verde



INFORMES DE SUSTENTABILIDAD

La rendición de cuentas
como eje para la gestión.



Desde el año 2005, asumimos el compromiso de dar cuenta de nuestro desempeño económico, social y ambiental a través de la publicación anual del Informe de Sustentabilidad de Banco Galicia. A partir del 2015 realizamos este Informe de forma conjunta con las principales compañías del Grupo Financiero Galicia y en 2018 publicamos el primer Informe Integrado de Grupo Financiero Galicia.

El Informe Integrado refleja la manera mediante la cual Grupo Financiero Galicia crea valor a lo largo del tiempo incluyendo información financiera y el impacto social y medioambiental del mismo. Reportar de manera integrada beneficia a los grupos de interés preocupados por la habilidad de la organización para crear valor a lo largo del tiempo.

¿Por qué reportamos?



SISTEMATIZA Y MIDE

El desempeño económico, social y ambiental



DETECTA

Oportunidades de mejora para una gestión responsable



PLANIFICA

Desarrollando iniciativas, fijando metas, planteando desafíos.



COMUNICA

Información transparente y estandarizada de las actividades empresariales en los planos económico, social y ambiental

Somos una de las principales entidades financieras de la Argentina con una trascendencia social y económica muy arraigada al desarrollo del país.

Estamos comprometidos con una gestión responsable que considere y gestione los impactos económicos, sociales y ambientales de nuestras operaciones. Y esto, requiere un trabajo profundo en materia de transparencia y diálogo con nuestros grupos de interés y desde 2004 asumimos el desafío anual de llegar a todos ellos con un reporte de nuestro desempeño.

¿Por qué reportamos?



TRANSPARENCIA

- La verificación externa del reporting asegura una mayor credibilidad a la información presentada para los stakeholders.
- La revisión externa no es un mero proceso de auditoría; sino que agrega valor clave sobre la mirada de distintos grupos de interés sobre información delicada.
- Brinda trazabilidad, solidez y transparencia en la construcción de indicadores que luego se podrán convertir en objetivos claves del negocio así como ayuda a reducir riesgos por parte del Directorio en la toma de decisiones.

¿Cómo creamos valor? – Alineación a PBR

	IMPACTOS SIGNIFICATIVOS (*)	OBJETIVO DE NEGOCIO DEL GRUPO (783)	TEMA MATERIAL 2019 ASOCIADO A GRI (784)	ODS RELACIONADOS (784)	METAS Y RESULTADOS 2019 (782)	PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE (784)	
	CAPITAL FINANCIERO	CONTRIBUCIÓN A LA ECONOMÍA DEL PAÍS DESDE LA GENERACIÓN DE EMPLEO, INVERSIONES, BANCARIZACIÓN, Y MOVIMIENTO DE CAPITALES, Y APORTES FISCALES.	SER EL MAYOR Y MÁS VALIOSO GRUPO FINANCIERO DE LA ARGENTINA	<ul style="list-style-type: none"> Desempeño económico Riesgo 	8 16 8.2, 16.5	<ul style="list-style-type: none"> ROE Resultado neto Ratio de eficiencia 	<ul style="list-style-type: none"> PBR2 PBR2 PBR2
	CAPITAL INTELLECTUAL	MOVILIZACIÓN DE CAPITALES PARA LA INVERSIÓN EN DESARROLLO DE CONOCIMIENTO, HERRAMIENTAS INNOVADORAS, SISTEMAS E INFRAESTRUCTURA QUE FAVOREZCAN LA INCLUSIÓN FINANCIERA, LA ACCESIBILIDAD A PRODUCTOS Y SERVICIOS QUE CONTRIBUYAN A LA MEJORA DEL BIENESTAR DE LAS PERSONAS Y EL CRECIMIENTO DE LAS EMPRESAS.	BRINDAR UNA EXPERIENCIA DE CLIENTE DISTINTIVA	<ul style="list-style-type: none"> Experiencia del cliente Transformación digital 	9 9.4	<ul style="list-style-type: none"> Satisfacción del cliente (NPS) Inversión en infraestructura y sistemas 	<ul style="list-style-type: none"> PBR4 PBR3
	CAPITAL INDUSTRIAL						
	CAPITAL HUMANO						
	CAPITAL SOCIAL	DESARROLLO DE PROYECTOS QUE CONTRIBUYEN A MEJORAR EL BIENESTAR DE LAS PERSONAS Y COMUNIDADES CON FOCO EN LA EDUCACIÓN, LA SALUD Y LA PROMOCIÓN LABORAL.	PROMOVER EL DESARROLLO LOCAL	<ul style="list-style-type: none"> Articulación multisectorial Gestión de programas de impacto social Vínculo con proveedores críticos 	1 3 4 8 10 11 17 1.1, 3.2, 3.8, 3.c, 4.1, 4.3, 4.4, 4.a, 4.b, 8.6, 8.7, 8.10, 10.2, 11.4, 17.17, 17.19	<ul style="list-style-type: none"> Presencia en iniciativas nacionales e internacionales Inclusión financiera Medición del impacto social Evaluación y desarrollo de proveedores 	<ul style="list-style-type: none"> PBR3 PBR3, PBR5 PBR4 PBR4
	CAPITAL NATURAL	CUIDADO DEL AMBIENTE DESDE EL USO RACIONAL DE LOS RECURSOS, LA CONCIENCIACIÓN Y LA PROMOCIÓN DE PRÁCTICAS RESPONSABLES DESDE EL FINANCIAMIENTO SUSTENTABLE.	MINIMIZAR LOS IMPACTOS AMBIENTALES	<ul style="list-style-type: none"> Gestión ambiental Emisiones Productos y servicios bajo criterios sociales y ambientales 	7 8 12 13 17 7.b, 7.2, 7.3, 8.4, 12.2, 12.4, 12.5, 13.1, 13.3, 13.b, 17.17, 17.19	<ul style="list-style-type: none"> Gestión de consumos críticos y residuos Medición d e huella de carbono Análisis de riesgo ambiental y social Porcentaje de cartera sustentable 	<ul style="list-style-type: none"> PBR2 PBR2 PBR3 PBR3

Reporte sobre la implementación de los PBR

Requisitos de informes y autoevaluación	Resumen ejecutivo de la respuesta del banco (se requiere auditoría limitada para las respuestas a los elementos resaltados)	Referencia (s) Enlace (s) a la respuesta completa del banco / información relevante
<p>Principio 6: Transparencia y responsabilidad Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos Principios y seremos transparentes y responsables de nuestros impactos positivos y negativos y de nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.</p>		
<p>1.1 <u>Progreso en la implementación de los principios para la banca responsable</u></p> <p><i>Muestre que su banco ha progresado en la implementación de los seis Principios en los últimos 12 meses (hasta 18 meses en su primer informe después de convertirse en signatario), además del establecimiento e implementación de objetivos en un mínimo de dos áreas (ver 2.1-2.4).</i></p> <p><i>Muestre que su banco ha considerado las buenas prácticas internacionales / regionales existentes y emergentes relevantes para la implementación de los seis Principios para la Banca Responsable. En base a esto, ha definido prioridades e intereses para alinearse con las buenas prácticas.</i></p> <p><i>Muestre que su banco ha implementado / está trabajando en implementar cambios en las prácticas existentes para reflejar y estar en línea con las buenas prácticas internacionales / regionales existentes y emergentes, y ha avanzado en la implementación de estos Principios.</i></p>	<p>Fuimos uno de los primeros bancos firmantes en publicar el Reporting and Self-Assessment Template y en esta publicación volvemos a rendir cuentas de los avances en el cumplimiento de los principios a partir de las nuevas guías y herramientas suministradas por UNEP FI.</p> <p>Para ello, trabajamos en la identificación de las acciones y los indicadores estratégicos de gestión en relación a los PBR, con el fin de tener un primer mapeo de su cumplimiento y planificar oportunidades de mejora para seguir contribuyendo al desarrollo sostenible en el marco de los ODS y el Acuerdo de París.</p> <p>El trabajo relacionado con los PBR está publicado en este Informe Integrado 2020 del Grupo Financiero Galicia.</p>	<p>II: 4-5, 6-7 IA: 1.1, 1.3</p>

Sumario

- 1. Los Principios de Banca Responsable**
- 2. La importancia de la transparencia**
- 3. Reportando la implementación de los PRB**
- 4. Perspectiva de un especialista – GRI**
- 5. Casos prácticos: Banco Galicia (Argentina)**
- 6. Casos prácticos: Banco Guayaquil (Ecuador)**
- 7. Anexos: Recursos-clave**



 **Banco
Guayaquil**

CUATRO VECTORES *estratégicos*



Un Banco enfocado en cada segmento.



Un Banco con ambición nacional. Un



Banco de relaciones.



Un Banco potenciado por la transformación digital.

ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD



PILARES

- 1.1. Solidez del gobierno corporativo
- 2. Gestión ética, prevención de la corrupción y cultura de cumplimiento
- 3. Gobernanza ASG

- 2.2. Transformación e inclusión digital
- 2.2. Innovación social y participativa

- 1. Desarrollo de productos y servicios inclusivos
- 2. Accesibilidad
- 3. Apoyo al emprendimiento y fortalecimiento de las MiPymes
- 4. Educación financiera

- 1. Análisis y gestión de riesgos de portafolio
- 2. Desarrollo de productos ASG
- 3. Compromiso con la acción climática
- 4. Consideración de criterios ASG en la inversión

- 1. Diversidad e inclusión en el equipo
- 2. Desarrollo y bienestar del colaborador
- 3. Responsabilidad compartida con los proveedores
- 4. Huella ambiental directa

LÍNEAS

FIRMA DE LOS PRINCIPIOS DE BANCA RESPONSABLE

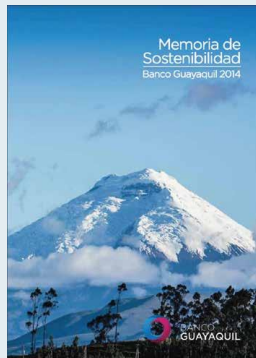
asobanca
ASOCIACIÓN DE EMPRESAS DEL SECTOR

 **cleif**
SOSTENIBILIDAD E INCLUSIÓN FINANCIERA


FELABAN
FEDERACIÓN LATINOAMERICANA DE BANCOS



MEMORIAS DE SOSTENIBILIDAD DEL BG BAJO GRI G4 Y ESTÁNDARES GRI



2014



2015



2016



2017



2018



2019

Utilización de los Estándares GRI para la audiencia en su conjunto.

Incorporación de los Estándares SASB para la respuesta a inversionistas y proveedores de capital. Pioneros en Ecuador en su utilización.



OTORGAMIENTO DE MICROCRÉDITOS



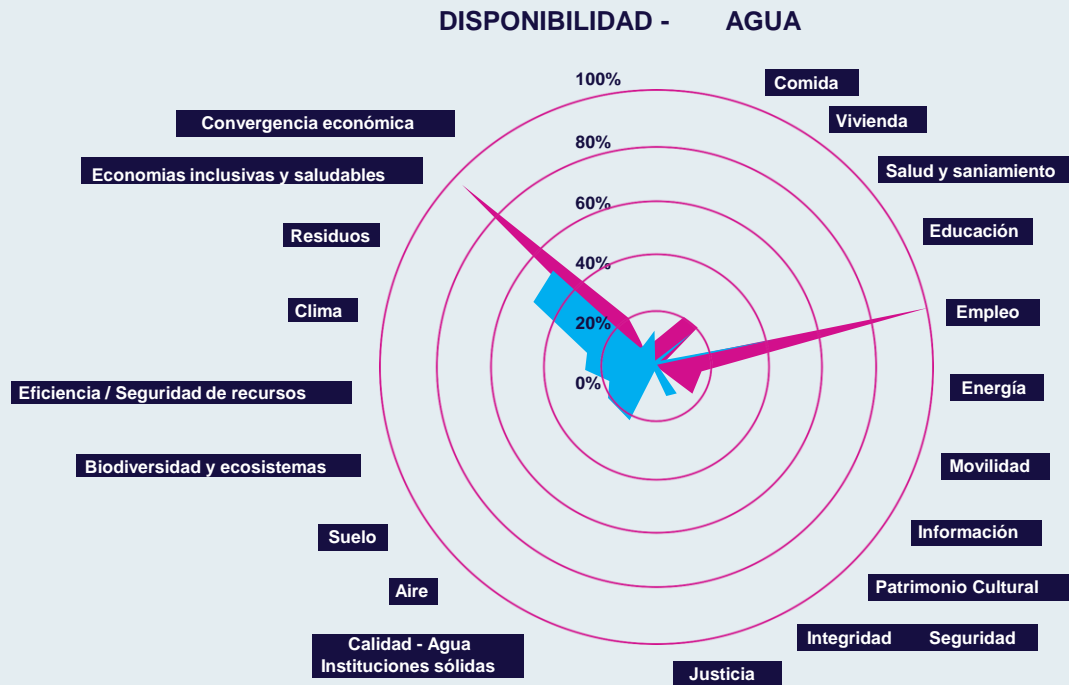
BANCO DEL BARRIO



MAPA DE IMPACTO

POSITIVO




NEGATIVO








https://assets.ctfassets.net/jhuokrkt1w7q/5po1LcVSiO93rnqSunPiXK/fec102779b3d4f445aa2ac58a78cc22a/Banco_Guayaquil_compromiso_con_la_sostenibilidad_2.pdf

OBJETIVOS

En base al mapa de impactos asociado a nuestra oferta comercial, la experiencia y trayectoria que tenemos en banca responsable y los focos y líneas de la nueva Estrategia de Sostenibilidad, nos planteamos los siguientes objetivos para los próximos 5 años:

OBJETIVOS	Línea/s de la Estrategia de Sostenibilidad	Impactos Relacionados*	ODS Relacionados
<p>Apoyar que la población disponga de los productos pertinentes de ahorro y crédito, a manera de que pueda acometer sus proyectos personales y profesionales.</p>	<p>3.1</p>	<p>Convergencia económica Economías inclusivas y saludables Vivienda</p>	
<p>Poner a disposición de la población la operación de Banco Guayaquil a través de diversidad de canales, de la mano de la infraestructura y tecnología propia y de la red de corresponsales no bancarios.</p>	<p>3.2</p>	<p>Convergencia económica Economías inclusivas y saludables</p>	
<p>Ofrecer a las empresas y los emprendedores el capital necesario, de manera que puedan operar y atender las inversiones que requieran. De este modo, se apoya el desarrollo del empleo y el negocio en las cadenas de valor de las que forman parte. Incluye el apoyo tanto a grandes empresas, como Mipymes y emprendedores.</p>	<p>3.3</p>	<p>Convergencia económica Economías inclusivas y saludables Empleo Información Movilidad Energía Comida Eficiencia/seguridad de los recursos</p>	

OBJETIVOS

OBJETIVOS	Línea/s de la Estrategia de Sostenibilidad	Impactos Relacionados*	ODS Relacionados
Apoyar el conocimiento de la población de todo ámbito y edad sobre la gestión de las finanzas, a manera de que tengan un mayor entendimiento de los productos y servicios, y autonomía en la toma de decisiones. Ello tendrá un impacto positivo en la disponibilidad de capital a través del ahorro y la gestión responsable de los productos de crédito.	3.1	Convergencia económica Economías inclusivas y saludables Vivienda	
A través del crédito y programas complementarios, impulsar altos estándares de gobernanza, desempeño ambiental y social de los clientes. Incluye requisitos de cumplimiento, evaluación y monitoreo, y el apoyo con asistencia técnica	3.2	Residuos Eficiencia/ seguridad de los recursos Agua Suelo Aire	 
Fortalecer la gobernanza interna en temáticas ASG y la consideración de estos criterios en la toma de decisiones, incluyendo en la inversión.	3.3	General	 

Para los diferentes objetivos contamos con indicadores y metas, de las que daremos cuenta en las siguientes Memorias de Sostenibilidad.

Para la consecución de los mismos, trabajamos con nuestros diferentes grupos de interés y continuaremos avanzando en ello, asimismo con el apoyo de las acciones que se realicen a nivel sectorial y participando de los grupos de trabajo de los firmantes de los Principios de 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 los 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 posibilitar 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 de los objetivos de la sociedad.



Sumario

- 1. Los Principios de Banca Responsable**
- 2. La importancia de la transparencia**
- 3. Reportando la implementación de los PRB**
- 4. Perspectiva de un especialista – GRI**
- 5. Casos prácticos: Banco Galicia (Argentina)**
- 6. Casos prácticos: Banco Guayaquil (Ecuador)**
- 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 riesgos	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 los bancos	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 Financiero	United Nations	2007	https://www.unep.org/finance-initiative	3	Herramienta	Sector Financiero	Compañías	Proporciona información	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
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 permite	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 gratuita	Alinear las Carter
Los Principios del Ecuador	The Equator Principles Association	2013	https://equatorprinciples.com/	3	Herramienta	Sector Financiero	Compañías	Principios para guiar	Proporcionar un
Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Relacionadas con el Clima (TCFD)	TCFD	2016	https://www.fsb.org/	3	Herramienta	Compañías	Sector Financiero	Revelaciones voluntarias	Proporcionar un
Plan de Acción: Financiar el desarrollo sostenible	European Commission	2018	https://eur-lex.europa.eu/	2	Herramienta	Sector Financiero	Compañías	Informe que ofrece	Conectar las fina
UNEP FI TCFD Banking Pilot	UNEP-FI	2018	https://www.unep.org/finance-initiative	2	Informe	Bancos	Sector Financiero	Informes que establecen	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/finance	1	Herramienta	Sector Financiero	Compañías
Herramienta de Identificación de Impacto	UNEP-FI	2019	https://www.unep.org/finance	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 una banca
transparente

[Volver para la
presentación](#)

Recurso clave 1 – Marco Integrado de Informes <IR>



Naturaleza

Herramienta

Madurez



ODS



Principal usuario

Compañías

Otros usuarios

Instituciones financieras

Contenido

El Consejo Internacional de Reporting Integrado (IIRC en inglés), una coalición global de reguladores, inversores y empresas, ha desarrollado el Marco Integrado para responder a la necesidad de creación de valor y sentar los cimientos para el futuro

Objetivo

Mejorar la calidad de información disponible para permitir que los proveedores de capital financiero tengan una eficiente y productiva asignación de capital

Resultado

6 principios rectores y 8 elementos de contenido que rigen el contenido general de un Informe Integrado y los conceptos fundamentales que los sustentan

Recurso clave 2 – Normas GRI y Suplemento del Sector Financiero



Naturaleza

Herramienta

Madurez



ODS



Otros usuarios

Instituciones financieras

Principal usuario

Compañías

Contenido

Los estándares GRI son un lenguaje común para las organizaciones y los grupos de interés, con el que los impactos económicos, ambientales y sociales de las organizaciones pueden ser comunicados y comprendidos

Objetivo

Fomentar la comparabilidad global y la calidad de la información sobre estos impactos y posibilitar una mayor transparencia y rendición de cuentas por parte de las organizaciones

Resultado

Conjunto de estándares universales (aplicables a todas las organizaciones), estándares temáticos, bien como suplementos sectoriales, con requisitos de divulgación adicionales y orientación independientes para sectores

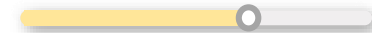
Recurso clave 3 – Estándares del sector Financiero (SASB)



Naturaleza

Herramienta

Madurez



ODS



Principal usuario

Compañías

Otros usuarios

Instituciones financieras

Contenido

El Consejo de Estándares de Contabilidad Sostenible – SASB (*Sustainability Accounting Standards Board*, en inglés) es una organización que busca apoyar empresas en el proceso de identificación y reporte de la sostenibilidad

Objetivo

Ayudar a las empresas de todo el mundo a identificar, gestionar e informar sobre los temas de sostenibilidad que más importan a sus inversores

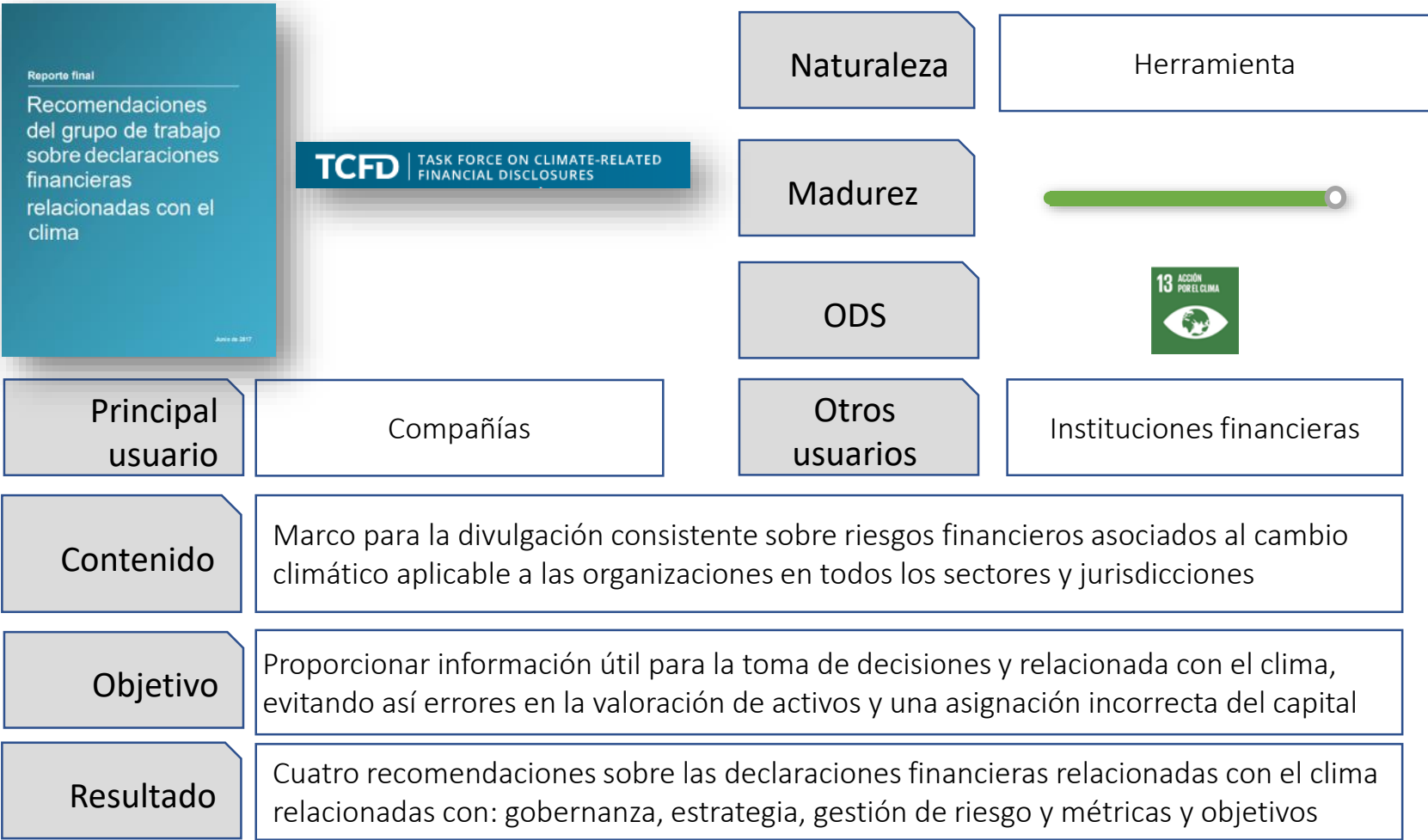
Resultado

Estándares para la divulgación de la sostenibilidad para 77 industrias

Recurso clave 4 – Evaluación comparativa, calificaciones y evaluaciones



Recurso clave 5 – Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Relacionadas con el Clima (TCFD)



Recurso clave 6 – Mapa de Materialidad

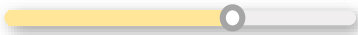
	Consumer Goods	Consumer Goods & Retailers	Financials	Food & Beverage	Health Care	Infrastructure	Industrial Technology & Software
Dimension	Click to expand	Click to expand	Click to expand	Click to expand	Click to expand	Click to expand	Click to expand
General Issue Category							
Environment							
Biodiversity							
Air Quality							
Energy Management							
Water & Wastewater Management							
Waste & Materials Management							
Pollution							
Climate Change							
Human Rights & Community Relations							
Customer Privacy							
Data Security							
Anti-bribe & Corruption							
Product Quality & Safety							
Customer Service							
Selling Practices & Product Labeling							
Human Capital							
Labor Practices							
Employee Health & Safety							
Employee Engagement, Diversity & Inclusion							
Product Design & Lifecycle Management							
Business Model Resilience							
Supply Chain Management							
Material Sourcing & Sphery							
Physical Impacts of Climate Change							
Business Ethics							
Competitive Behavior							
Management of the Legal & Regulatory Environment							
Critical Incident Risk Management							
Systemic Risk Management							



Naturaleza

Herramienta

Madurez



ODS



Principal usuario

Compañías

Otros usuarios

Instituciones financieras

Contenido

El Consejo de Estándares de Contabilidad Sostenible – SASB (*Sustainability Accounting Standards Board*, en inglés) ha desarrollado un mapa para identificar problemas de sostenibilidad que afectan a una serie de industrias específicas

Objetivo

Equipar a los inversores y otros participantes del mercado con una representación visual de la exposición de su cartera a riesgos y oportunidades de sostenibilidad específicos

Resultado

Herramienta interactiva que identifica y compara temas de divulgación en diferentes industrias y sectores

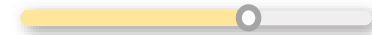
Recurso clave 7 – Integración de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en los informes corporativos



Naturaleza

Herramienta

Madurez



ODS



Principal usuario

Compañías

Otros usuarios

Instituciones financieras

Contenido

Guía práctica que establece el proceso de priorización basada en principios a través del cual una empresa puede identificar las metas ODS prioritarias para enfocarse dentro del contexto general de los Objetivos Globales

Objetivo

Ayudar a las empresas a hacer un mejor informe sobre su impacto en los ODS y a abordar las necesidades de información de las partes interesadas relevantes

Resultado

Proceso de tres pasos para integrar los ODS en los procesos comerciales y de informes existentes

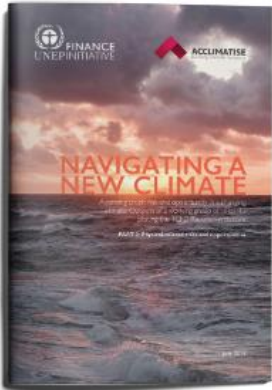


Reportes

Publicación o investigación que refleje estudios basados en evidencias

[Volver para la presentación](#)

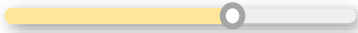
Recurso clave 8 – Piloto de Operaciones Bancarias TCFD de UNEP-FI



Naturaleza

Reporte

Madurez



ODS



Principal usuario

Bancos

Otros usuarios

Reguladores y otras instituciones financieras

Contenido

UNEP-FI realizó una iniciativa con 16 bancos líderes de todo el mundo para probar y evaluar modelos y métricas de divulgación de riesgos y oportunidades relacionados al clima.

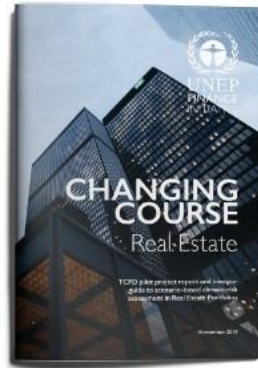
Objetivo

Equipar mejor a los bancos participantes y a la industria bancaria en general para implementar las recomendaciones de TCFD

Resultado

Dos informes que establecen un enfoque y una metodología para la evaluación prospectiva basada en escenarios de los riesgos y oportunidades relacionados con el cambio climático

Recurso clave 9 – UNEP FI Changing Course



Naturaleza

Reporte

Madurez



ODS



Principal usuario

Instituciones financieras

Otros usuarios

Compañías

Contenido

UNEP-FI, junto con las 20 gestoras y propietarias de activo más grandes del mundo, condujo un piloto del TCFD, desarrollando escenarios, modelos y métricas para evaluar el riesgo climático de sus portafolios

Objetivo

Estimular y facilitar la adopción de TCFD por parte de la industria, incluyendo los 1900 inversores miembros de los Principios para la inversión responsable

Resultado

Guía con descripción general de los más avanzados enfoques, herramientas y proveedores disponibles para los inversores en la actualidad sobre TCFD y riesgo climático

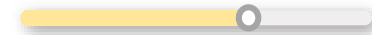
Recurso clave 10 – Informes comerciales sobre los ODS: un análisis de los objetivos y metas



Naturaleza

Reporte

Madurez



ODS



Principal usuario

Compañías

Otros usuarios

Instituciones financieras

Contenido

El Pacto Global ha desarrollado un manual de indicadores para hacer que la presentación de informes sobre los ODS sea sencilla de ejecutar

Objetivo

Apoyar las empresas grandes o pequeñas, en todo el mundo, a mejorar sus informes y el desempeño de los ODS

Resultado

Inventario de posibles divulgaciones por ODS, en el nivel de los 169 objetivos, que las empresas pueden utilizar para hacer informe



¡Gracias!

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

