



UNEP  
INICIATIVA  
FINANCIERA

PRINCIPIOS DE  
**BANCA  
RESPONSABLE**

# PRINCIPIOS DE **BANCA RESPONSABLE**

**Pasos Clave** a ser implementados por los Signatarios

Agosto 2019

PRINCIPIOS DE **BANCA RESPONSABLE**  
**Pasos clave a ser implementados por los  
Signatarios**



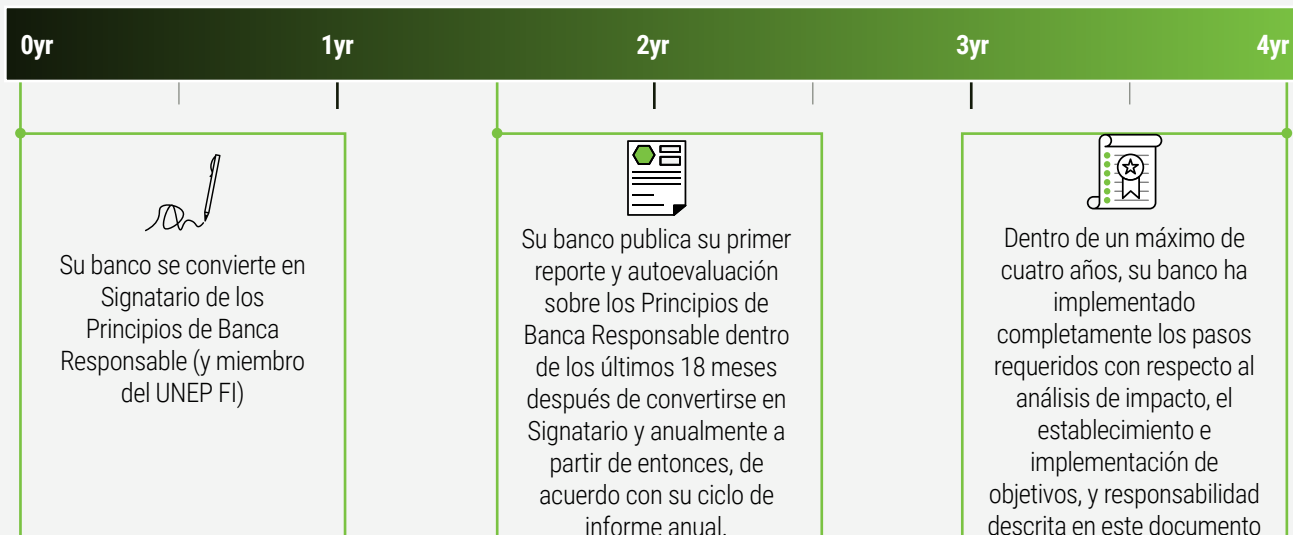
Los Principios de Banca Responsable **requiere que su banco realice tres pasos clave** diseñados para asegurar la implementación efectiva de los Principios, y permitir que su banco mejore **continuamente su impacto y contribución a la sociedad.**

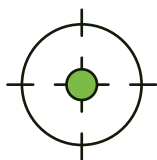
Estos pasos clave—**analysis de impactos, fijación de objetivos e implementación y responsabilidad** están resumidos en este documento

Considerando que los requisitos descritos a continuación constituyen un avance significativo de la práctica actual en la mayoría de los bancos, y observando que los Principios de Banca Responsable corresponden a un marco global y, por lo tanto, reúnen a los bancos con puntos de partida y contextos operativos muy diferentes, su banco puede demorar hasta cuatro años en implementar completamente los requisitos descritos. La Secretaría de la Iniciativa Financiera del Programa de Medio Ambiente de las Naciones Unidas (UNEP FI) y el Comité Bancario colaborarán con su banco y brindarán apoyo y orientación si su banco no se alinea con estos requisitos.

Fallas permanentes e inexplicables para abordar las deficiencias puede hacer que su banco ya no pertenezca a la lista de Signatarios.

Su banco puede contar con un apoyo sustancial para implementar los pasos requeridos. Al convertirse en Signatario de los Principios de Banca Responsable y con eso un miembro de UNEP FI, su banco se une a una comunidad de bancos comprometidos a avanzar juntos y tiene acceso a aprendizaje estructurado entre pares, grupos de trabajo apoyados por expertos, capacitaciones, herramientas, regular retroalimentación y asesoramiento de expertos.





## Paso 1:

### Análisis de Impactos

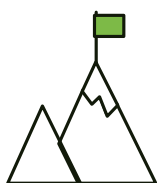
**Analice dónde su banco tiene importantes impactos positivos y negativos en la sociedad, el medio ambiente y la economía. Luego, identifique dónde su banco puede percatarse de los impactos positivos más importantes y reducir los impactos negativos significativos.**

Realice un análisis de impacto para identificar los impactos positivos y negativos más significativos (potenciales) de su banco en las sociedades, economías y entornos donde opera. Su análisis de impacto debe cubrir áreas de negocio primordiales. Esto se define por los segmentos principales de clientes atendidos, tipos de productos y servicios prestados, sectores principales y tipos de actividades y, cuando corresponda, tecnologías financiadas en las principales geografías en las que su banco opera o proporciona productos y servicios. Su banco debe comprometerse con las partes interesadas relevantes, incluida la sociedad civil, para informar los aspectos del análisis.

Los elementos que debe considerar en su análisis de impactos incluyen:

- La escala de las actividades de su banco con respecto a industrias, tecnologías y geografías específicas,
- El contexto, es decir, los desafíos y prioridades más relevantes relacionados con el desarrollo sostenible en los países / regiones en los que opera su banco
- La escala e intensidad / importancia de los impactos sociales, económicos y ambientales identificados.

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



## Paso 2:

### Planteamiento de objetivos e Implementación

**Establezca objetivos SMART (siglas en inglés) que aborden los impactos significativos que su banco ha identificado y trabaje para lograrlos.**

#### **Establezca objetivos ambiciosos:**

Establezca y publique un mínimo de dos objetivos que aborden al menos dos de los impactos positivos y negativos más significativos (potenciales) de su banco. Sus objetivos deben impulsar claramente la alineación y una mayor contribución a los Objetivos de Desarrollo Sostenible apropiados, los objetivos del Acuerdo de París y otros marcos relevantes internacionales, nacionales o regionales. Sus objetivos deben ser específicos, medibles (cuantitativos o cualitativos), alcanzables, relevantes y con plazos determinados (SMART, siglas en inglés). Se deben identificar los impactos negativos que pueden resultar de la implementación de los objetivos establecidos y, en la medida de lo posible, se deben tomar medidas para mitigarlos.

Su banco puede revisar sus objetivos y establecer objetivos adicionales a su propio ritmo. Sin embargo, su banco debe implementar un mínimo de dos objetivos en un momento dado, después del período de implementación de cuatro años.

#### **Implemente los objetivos establecidos:**

Establezca hitos y defina e implemente acciones para cumplir con los objetivos establecidos. Establezca los medios para medir y monitorear el progreso. Coloque una estructura de gobernanza y supervisión responsable de monitorear la implementación del objetivo y, si es necesario, la acción correctiva.



## Paso 3: Responsabilidad

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

### Publique su progreso en la implementación de los Principios; y sea transparente sobre sus impactos y contribuciones:

Informe sobre cómo está implementando los Principios de Banca Responsable, los objetivos que ha establecido para su banco y el progreso que ha logrado. Sea transparente sobre sus impactos significativos, positivos y negativos, y su contribución a la sociedad. Con los objetivos ya establecidos, demuestre que ha implementado sus acciones planificadas y que está avanzando hacia el logro de sus objetivos. No es necesario que presente un informe adicional para los Principios de la banca responsable. Incluya la información requerida en su informe público existente.

### Evalúe si cumple con los requisitos y obtenga garantías:

En la [Plantilla de Reporte y autoevaluación](#), su banco proporcionará una autoevaluación sobre su progreso en la implementación de los Pasos requeridos con respecto al análisis de impacto, el establecimiento de objetivos e implementación, y responsabilidad. Un asegurador necesita proporcionar una garantía limitada de su autoevaluación. Puede hacerlo incluyéndolo en su informe de aseguramiento existente. Cuando la garantía de terceros no sea factible, se puede realizar una revisión independiente.

Según los informes individuales agregados de los bancos, cada dos años, los signatarios evaluarán y, a través de UNEP FI, publicarán su progreso colectivo.



### Gobernanza de los Principios de Banca Responsable y requisitos detallados

Cada dos años, como parte de la Reunión General Anual de UNEP FI, los signatarios de los Principios de Banca Responsable discutirán cualquier recomendación para revisar y actualizar el marco, o, si es necesario, los mismos Principios. Cualquier cambio en los Principios y el marco debe ser votado por los signatarios siguiendo una propuesta del Comité Bancario del Unep FI. El Comité Bancario consultará con las partes interesadas relevantes, incluida la sociedad civil, con relación a dichas revisiones.

## Otros documentos oficiales de implementación de los Principios de Banca Responsable:

- ☒ Documento de firma, que el CEO de su banco firma para comprometer a su banco con los Principios.
- ☒ Plantilla de informes y autoevaluación, que guía a su banco hacia el cumplimiento de su compromiso con la transparencia y la responsabilidad.

## Para más Información:

Por favor Visite:

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

O contactese:

**Simone Dettling** | Banking Team Lead, UNEP FI

✉ [simone.dettling@un.org](mailto:simone.dettling@un.org)

## Publicaciones de Información Adicional.

- ☒ Guía rápida para convertirse en signatario, que proporciona una visión general de los aspectos prácticos y expectativas para los bancos interesados en convertirse en signatarios de los Principios para la Banca Responsable.
- ☒ Documento informativo que proporciona orientación, recursos y referencias a buenas prácticas, herramientas y marcos útiles para ayudar a los bancos a implementar los Principios de Banca Responsable (que se publicará en septiembre de 2019).
- ☒ Repensando el impacto para financiar los ODSs, que posiciona la agenda de impacto para bancos e inversores. Explora modelos de negocio basados en el impacto que impulsan tanto el crecimiento empresarial sostenible como el valor empresarial a largo plazo.



UNEP  
INICIATIVA  
FINANCIERA

PRINCIPIOS DE  
**BANCA  
RESPONSABLE**