



UNEP
FINANCE
INITIATIVE

PRINCIPIOS
DE **BANCA**
RESPONSABLE

PRINCIPIOS PARA LABANCA RESPONSABLE

Documento Guía



Agradecimientos

Grupo de Proyecto

Puleng Ndjwili-Potele – Secretaría del UNEP FI, Coordinadora del Proyecto Bancario
Séverin Fischer – Consultor, One Earth Consulting

Dimitrios Dimopoulos – Banco del Pireo

Hui Wen Chan – CITI

Nehru Pillay – Banco de Desarrollo de Tierras y Agricultura de Sudáfrica

Wendy Dobson – Standard Bank

La traducción al español fue apoyada por Global Bank

Publicado por UNEP FI en septiembre 2019

Derechos de autor © UNEP FI

**Iniciativa de finanziera del Programa de las Naciones
Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA)**

International Environment House
11–13 Chemin des Anémones
1219 Châtelaine, Geneva
Switzerland

CONTENIDO

	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 lo Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos regionales y nacionales relevantes.	P.3
	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.	P.6
	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.	P.12
	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.	P.16
	PRINCIPIO 5: GOBERNANZA Y CULTURA Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de la gobernanza y cultura de banca responsable.	P.20
	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.	P.24
	EVALUACIÓN DEL PROGRESO COLECTIVO	P.27
	EJEMPLO DE APLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS	P.28

INTRODUCCIÓN A ESTE DOCUMENTO DE ORIENTACIÓN

Los Principios para la Banca Responsable y sus mecanismos de implementación y rendición de cuentas son captados en tres documentos principales: [El Documento de Firmas de Principios](#), [Pasos Clave a ser Implementados por los Signatarios](#), y [Plantilla de informes y autoevaluación](#). Estos se conocen como los Documentos Marco para Principios para la Banca Responsable.

El propósito de este Documento de Orientación es apoyar la implementación de los Principios al proporcionar orientación no vinculante a los bancos sobre las medidas que pueden tomar para implementar cada Principio.¹

Cada sección del documento comienza con el Principio, un párrafo introductorio que establece la intención del Principio y un resumen de lo que el Principio requiere de un signatario. Esto es seguido por medidas sugeridas que los bancos pueden emplear para implementar cada Principio, recursos clave que los bancos pueden usar y ejemplos que brindan algunas ideas concretas.

El documento termina con un ejemplo de alto nivel que implementación de los principios podrían verse como los primeros cuatro años.

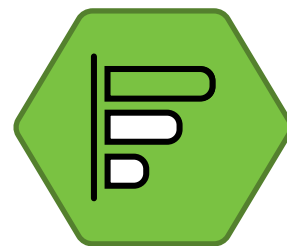
Ver páginas 29–33



Este documento de orientación se actualizará periódicamente para incluir recursos que ofrezcan orientaciones prácticas sobre la implementación de los Principios. Además del apoyo proporcionado en este documento, los signatarios se beneficiarán de una reunión anual de retroalimentación y apoyo con la Secretaría de FI del PNUMA. Como miembros de FI del PNUMA, los signatarios de estos Principios también tendrán acceso a una gran cantidad de apoyo, herramientas, experiencia y aprendizaje entre pares.

1 Las sugerencias proporcionadas en este documento son de carácter general y no tienen en cuenta las circunstancias de ninguna institución específica. Nada en este documento debe leerse o interpretarse como que implique que cualquier banco está obligado a actuar en contra de cualquier ley, regulación o norma aplicable, o contraria a su marco de gobierno interno.

PRINCIPIO 1: ALINEAMIENTO



Alinearemos nuestra estrategia comercial para ser coherente con y contribuir a las necesidades de las personas y los objetivos de la sociedad, como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales relevantes.

El alineamiento Estratégico significa orientar la estrategia comercial de un banco para **que sea coherente** con, y contribuyendo a, [los Objetivos de Desarrollo Sostenible](#),² el [Acuerdo Climático de París](#) y otras estructuras nacionales, regionales o internacionales relevantes, como los Principios Rectores de la ONU sobre Empresas y Derechos Humanos, **donde un banco está mejor posicionado para hacerlo a través de sus negocios**. Estos marcos articulan objetivos y desafíos acordados a nivel mundial para construir un **futuro más sostenible**. Al alinear su estrategia con los objetivos de la sociedad, el banco muestra que su negocio, los productos y servicios que brinda, pueden respaldar un futuro sostenible al tiempo que se obtienen beneficios comerciales a largo plazo. Señala que el banco

acepta su **responsabilidad compartida** de dar forma y asegurar nuestro futuro.

Los ODS y el Acuerdo Climático de París Identificar las necesidades sociales, ambientales y económicas más apremiantes de nuestro tiempo. Los bancos tienen un papel fundamental que desempeñar para que puedan ser entregados. Si bien los ODS y el Acuerdo Climático de París están dirigidos a los gobiernos, están respaldados por una serie de objetivos específicos y áreas de programas donde los bancos pueden hacer contribuciones importantes y, al hacerlo, alinearse claramente con las necesidades de la sociedad, sus países, clientes y usuarios.

Cómo puede trabajar su banco hacia el Principio 1

- Asegúrese de que su banco, especialmente la Junta, los departamentos y comités apropiados, incluidos aquellos que se encargan de la estrategia, tengan una comprensión integral de los [ODS](#), el [Acuerdo Climático de París](#) y los [Principios Rectores de la ONU sobre negocios y Derechos Humanos](#) y otros marcos nacionales, regionales o internacionales que son relevantes para su banco; y cómo su banco, a través de sus negocios, puede contribuir a estos marcos.
- Concéntrese en los ODS más relevantes para el contexto operativo de su banco, lo que puede requerir centrarse en objetivos e indicadores específicos subyacentes a esos ODS.
- Use los objetivos climáticos y los ODS como marco para evaluar y adaptar el valor de su banco modelo y estrategia de creación:
 - Identifique si hay actividades actuales, áreas de enfoque de cartera, productos o servicios para los clientes y usuarios que son inconsistentes con los ODS y con el Acuerdo Climático de París.
 - Evalúe la desalineación actual con los objetivos de la sociedad y dónde su banco pueda contribuir a los objetivos de la sociedad y aprovechar las oportunidades comerciales al mismo tiempo.
- Integre los ODS, el Acuerdo Climático de París y otros marcos relevantes a nivel nacional, regional o internacional explícitamente en su estrategia comercial y decisiones comerciales clave, incluyendo el desarrollo de productos y las decisiones de asignación de capital.
- El compromiso de la Gerencia y la Junta es crucial para alinear su estrategia comercial con los ODS, el Acuerdo Climático de París y otros marcos nacionales, regionales o internacionales relevantes, y para implementar efectivamente esta estrategia en todo el negocio (ver orientación detallada bajo el Principio 5).
- Consulte e interactúe regularmente con las partes interesadas relevantes para garantizar una comprensión total de sus expectativas y sus ideas y sugerencias relevantes, con el objetivo de aumentar aún más su contribución a los objetivos de la sociedad (ver Principio 4).

² Reporte "Informes Empresariales Sobre los ODS: Un Análisis de los Objetivos y Metas", por el Pacto Mundial de la ONU, GRI y PWC; "Repensando el impacto para Financiar los ODS" por la Iniciativa de impacto positivo del PNUMA FI.

Algunos Recursos Clave

- [Compas SDG](#): esta es una herramienta desarrollada por GRI, el Pacto Mundial de las Naciones Unidas y el Consejo Mundial Empresarial para el Desarrollo Sostenible (WBCSD), que brinda orientación a las empresas sobre cómo pueden alinear sus estrategias con los ODS, y medir y administrar su contribución para realizarlas.
- Comisión Europea [Plan de Acción: Financiamiento del Crecimiento Sostenible](#): esto establece la estrategia para un sistema financiero que respalde la agenda climática y de desarrollo sostenible de la UE. Proporciona una hoja de ruta que establece el papel de las finanzas en el logro de una economía con buen desempeño que cumpla con los objetivos ambientales y sociales. El Plan de Acción también solicitó el desarrollo de una taxonomía de actividades sostenibles ([ver informe sobre la consulta](#)), que el sector bancario debería fomentar para alinearse con los objetivos sociales. El informe contiene criterios técnicos de evaluación para 67 actividades en 8 sectores que pueden hacer una contribución importante a la mitigación del cambio climático. Establece las bases para una futura taxonomía de la UE en la legislación.
- [Agenda de Acción de Addis Abeba \(AAAA\)](#): Este es el acuerdo internacional clave que proporciona un marco global para financiar el desarrollo sostenible, al establecer el papel de las finanzas privadas y las empresas en el logro de los objetivos de desarrollo sostenible, incluida la banca específicamente.
- [Reglas del Juego: Una breve introducción a las Normas internacionales del trabajo, 2014](#): Las Normas ayudarán a los bancos a comprender mejor los Convenios y Recomendaciones de la OIT, y cómo se aplican y supervisan las normas internacionales del trabajo. Proporcionan reglas claras para garantizar que el progreso económico se produzca junto con la justicia social, la prosperidad y la paz para todos.
- [Iniciativa de Objetivos Basados en la Ciencia \(SBTi\)](#): SBTi proporciona herramientas y metodologías incipientes que permiten a los bancos establecer estrategias de financiamiento que sean consistentes con lo que la ciencia requiere para mantener el aumento de la temperatura global por debajo del umbral de 2°C.
- [Compromisos Determinados a Nivel Nacional \(NDC\)](#): para convertir su compromiso bajo El Acuerdo Climático de París en objetivos nacionales, planes y prioridades, los países han publicado NDC. Esto proporciona un valioso punto de partida para los bancos que desean comprender las prioridades locales y la escala de acción requerida a nivel de país. Cuando los NDC aún no están completamente en línea con el nivel de reducción de CO2 requerido para mantener el calentamiento global muy por debajo de dos grados, los bancos pueden consultar los “escenarios de 2°C” disponibles, desarrollada por instituciones como el [Agencia Internacional de Energía \(AIE\)](#), el Instituto Potsdam para la Investigación del Impacto Climático (PIK) y el Instituto Internacional para el Análisis de Sistemas Aplicados (IIASA).
- [Principios para la Integración del Cambio Climático](#): Una gran coalición de las principales instituciones financieras del mundo ha firmado los cinco Principios voluntarios, que apoyan y guían a las instituciones financieras en el proceso de adaptación y promoción del desarrollo climáticamente inteligente. Fueron lanzados en 2015 bajo el paraguas del Banco Mundial.
- [ISO14097 Estándar](#): Esto está actualmente en desarrollo. Abordará los problemas climáticos para el sector financiero y estará diseñado para integrarse con otras normas ISO.
- Muchas de las principales agencias de calificación ESG y proveedores de datos (por ejemplo, MSCI, ISS Oekom, Sustainalytics, RobecoSam, Vigéo Eiris, Ethifinance, etc.) utilizan los ODS como referencia para evaluar el desempeño de sostenibilidad de las empresas e instituciones financieras. Sus cuestionarios y metodologías pueden ser una valiosa fuente de orientación e inspiración para los bancos que desean alinear sus estrategias comerciales con los ODS.

EJEMPLOS

a. Como un Banco de Fondos Africanos expresa su estrategia

La estrategia de este grupo bancario africano se basa en el entendimiento de que La rentabilidad del grupo bancario a largo plazo depende de la estabilidad y el bienestar del continente africano (donde tiene operaciones en 20 países), y de que su búsqueda de ganancias debe producir resultados que sean beneficiosos para las sociedades, economías y entornos en donde hacen sus negocios. Su propósito y estrategia son impulsar un crecimiento sostenible e inclusivo en África al satisfacer las necesidades de las personas de África, sus emprendedores y empresarios. Estas necesidades se conjugan con los ODS. Como tal, el impacto positivo en el logro de los ODS está integrado en la estrategia del banco. El impacto positivo es tanto un motor de valor financiero sostenible como el resultado de hacer el negocio correcto, de la manera correcta. El banco ha identificado siete áreas en las que generará impacto: salud, educación, infraestructura, Inclusión financiera, cambio climático, empleos y empresas; y comercio e inversiones africanas. Presione [aquí](#) para más información.

b. La Estrategia Climática de un Banco de Fondos Europeo

Este banco europeo, reconociendo que tiene un papel crucial que desempeñar en el financiamiento de la transición a una economía baja en carbono, ha desarrollado una estrategia climática integral. Desarrolló el enfoque Terra, que es una iniciativa abierta y transparente para dirigir su cartera de préstamos de 600 mil millones de euros hacia el objetivo de dos grados muy por debajo del Acuerdo Climático de París, utilizando escenarios basados en la ciencia y considerando el cambio de tecnología necesario en ciertos sectores para seguir ese camino. El banco se centrará en los sectores de su libro de préstamos que son responsables de la mayoría de las emisiones de gases de efecto invernadero, que incluyen energía, automoción, transporte y aviación, acero, cemento, hipotecas residenciales y bienes raíces comerciales. El banco apunta a duplicar su financiamiento a sectores y empresas que contribuyen a una economía baja en carbono para 2022, lo que implica financiar proyectos que promuevan las energías renovables, la economía circular y ayuden a combatir el cambio climático. Sus propias operaciones han sido neutrales en carbono desde 2007 (es decir, reducir y compensar las emisiones de GEI derivadas de sus edificios y transporte).

c. Los ODS y la Banca Islámica

Las actividades apoyadas por los bancos islámicos están alineados con la ley islámica, que enfatiza la maximización de beneficios para las personas y la sociedad y minimización de daños (véase, por ejemplo, el documento de estrategia del Banco Negara Malasia sobre intermediación basada en el valor). Las principales áreas de consideración tienden a ser la protección de la moral y la vida, la familia, el intelecto y la riqueza. Estos elementos forman la base principal de las pantallas comerciales utilizadas por los bancos islámicos. A medida que los ODS aborden los elementos más necesarios de la mayoría de estas consideraciones, podrían aumentar las pantallas existentes y formar un criterio útil para los bancos islámicos para gestionar los impactos positivos y negativos de sus actividades.

PRINCIPIO 2: IMPACTO Y LA FIJACION DE OBJETIVOS



Aumentaremos continuamente nuestros impactos positivos mientras se reducen los impactos negativos y se gestionan los riesgos para las personas y el medio ambiente que resultan de nuestras actividades, productos y servicios. Con este fin, estableceremos y publicaremos objetivos donde podamos tener los impactos más significativos.

En el Preámbulo de estos Principios, los bancos han definido su propósito como ayudar a desarrollar economías sostenibles y empoderar a las personas para construir mejores futuros. Para poner en práctica este propósito, los bancos deben **identificar**, evaluar y **mejorar el impacto** en **las personas y el medio ambiente** que resultan de sus actividades, productos y servicios. Para que los bancos **incrementen continuamente el impacto positivo mientras**

reducen el impacto negativo en las personas y el medio ambiente, deben incorporar la evaluación de los riesgos e impactos en las tres dimensiones de la sostenibilidad (ambiental, social y económica) en la toma de decisiones empresariales en niveles estratégicos de carteras y de transacción. **Establecer objetivos** es un componente esencial para ampliar las contribuciones de los bancos a los objetivos de la sociedad.

Principio 2: Requisitos Establecidos en los Documentos Marco

En línea con los Principios para los Documentos del Marco de Banca Responsable, este Principio requiere que los bancos realicen un análisis de sus impactos en la sociedad, el medio ambiente y la economía, para identificar sus impactos más significativos y establecer un mínimo de dos objetivos que aborden al menos dos de los impactos significativos identificados. El análisis de impacto de su banco debe basarse en (1) alcance: las áreas de negocio principales del banco, los productos / servicios en las principales geografías en las que opera el banco; (2) escala de exposición: donde el negocio principal del banco / actividades principales se encuentran en términos de industrias, tecnologías y geografías; (3) contexto y relevancia: los desafíos y prioridades más relevantes relacionados con el desarrollo sostenible en los países / regiones en los que opera; (4) la escala e intensidad / importancia de los (potenciales) impactos sociales, económicos y ambientales resultantes de las actividades del banco y la provisión de productos y servicios. El banco debe comprometerse con las partes interesadas relevantes, incluida la sociedad civil, para informar aspectos del análisis. Ver la [Plantilla de Informes y Auto-Evaluación](#) para más orientación

Los objetivos pueden ser cualitativos o cuantitativos. Los objetivos y su nivel de ambición deben estar vinculados a los ODS, el Acuerdo Climático de París y otros marcos nacionales, regionales o internacionales relevantes. Se requiere que los bancos establezcan hitos / KPI para

monitorear el progreso de sus objetivos. Al establecer y monitorear el progreso en relación con los objetivos, los bancos deben ser conscientes de cualquier impacto negativo que pueda resultar de este proceso, y deben abordarlos si surgen.

Los objetivos deben ser INTELIGENTES:

- **Específico:** Debe quedar claro qué actividad es el objeto de las metas, cómo se relacionan los objetivos y las metas con las necesidades de los individuos y las metas de la sociedad, qué mejoras se buscan en el desempeño y en el impacto.
- **Medible:** Debe quedar claro cómo se mide o evalúa el desempeño y el impacto.
- **Realizable:** Los objetivos deben ser alcanzables.
- **Pertinente:** Los objetivos deben centrarse en las áreas donde el banco tiene el mayor impacto. Deben vincularse claramente a uno o más de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y otros marcos nacionales, regionales o internacionales relevante.
- **Limitados en el tiempo:** Debe quedar claro cuándo se deben cumplir los objetivos, y los plazos deben ser al menos tan ambiciosos como los expresados en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y otros marcos nacionales, regionales o internacionales relevantes.

Cómo puede trabajar su banco hacia el Principio 2

Análisis de impacto y evaluación de riesgos.

- Realice un análisis de impacto de los impactos significativos de su banco en función de requisitos detallados en (1) alcance, (2) escala de exposición, (3) contexto y relevancia, (4) la escala e intensidad / importancia de los impactos, en la [Plantilla de Informes y Auto-Evaluación](#). Una de las herramientas disponibles para realizar el análisis de impacto es la Iniciativa de Impacto Positivo [Herramienta de Identificación de Impacto](#), que puede usarse para identificar áreas de impacto significativas a nivel de cartera. Esta herramienta también proporciona orientación sobre cómo se puede utilizar el resultado del análisis para establecer objetivos (consulte “Algunos recursos clave”).
- Realice una evaluación prospectiva que analice la dependencia de su banco con la naturaleza y los riesgos asociados. Una de las herramientas disponibles para esto es la Herramienta ENCORE y el Suplemento del Sector Financiero al Protocolo de Capital Natural (detallado en “Algunos recursos clave” a continuación).
- Evalúe, monitoree y sea transparente sobre la exposición de la cartera de su banco a tecnologías, modelos de negocio y sectores con impactos significativos en la sostenibilidad.
- Desarrolle y publique evaluaciones cada vez más cuantitativas y prospectivas de los impactos, riesgos y oportunidades positivas y negativas de su banco.
- Con base en el resultado del análisis de impacto, desarrolle estrategias, políticas y KPI para abordar, reducir y mitigar los impactos negativos y aprovechar las oportunidades para expandir y ampliar continuamente los impactos positivos, y establecer procesos y sistemas para gestionar los riesgos, para Las personas y el medio ambiente. Las acciones deben incluir:
 - Integrar los resultados del análisis de impacto en decisiones estratégicas y decisiones de ubicación de cartera, y definir oportunidades estratégicas para aumentar el impacto positivo, por ejemplo, expandiéndose en ciertos sectores o segmentos.
 - Definir políticas globales de préstamos (por ejemplo, sectoriales), desarrollar y monitorear KPI para ajustes de cartera a lo largo del tiempo para aumentar los efectos positivos y reducir los impactos negativos significativos.
 - Establecer sistemas y procesos de gestión (por ejemplo, políticas, procedimientos, monitoreo) para identificar y gestionar los riesgos sociales y ambientales, y los impactos negativos. Para el análisis del cliente, su banco podría usar el Impacto Positivo [Herramienta de Análisis de Impacto Corporativo](#), para comprender el perfil de impacto de sus clientes y ayudarlos a progresar en su viaje de impacto (consulte “Algunos recursos clave”).
 - Introducir preguntas clave sobre los riesgos de sostenibilidad en los procesos de conozca a su cliente de su banco.
 - Integrar el riesgo ambiental y social en la evaluación general de riesgos de su banco. Esto podría incluir la integración del marco TCFD en la estrategia de gestión de riesgos de su banco.
- 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.
- Aproveche la tecnología para mitigar los riesgos identificados, aprovechar las oportunidades y permitir un mejor monitoreo de los impactos.
- Invierta en innovación y desarrollo estratégico de nuevos clientes / segmentos de clientes, sectores / tecnologías y ofertas de productos innovadores.

La Fijación de Objetivos

- Una vez que su banco haya identificado sus áreas de mayor impacto, evalúe cuáles de esas áreas deben priorizarse y establezca objetivos en esas áreas...
- Determine las actividades o sectores a priorizar y establezca la línea de base / punto de partida de su banco en esas actividades o sectores. Luego establezca objetivos SMART contra las líneas de base determinadas.
- Defina medidas para alcanzar los objetivos de su banco, como trabajar con clientes y usuarios (consulte el Principio 3: Clientes y Usuarios) y trabajar de manera proactiva para expandir / reducir la exposición de su banco a ciertos sectores, etc. Asigne recursos y responsabilidades para garantizar que los objetivos se pueden cumplir.
- Establezca procesos para monitorear y revisar el progreso en relación con los objetivos, incluida la configuración de KPI.
- Analice si hay algún impacto negativo real o potencial asociado con sus objetivos (por ejemplo, daños a los ecosistemas) y tome precauciones correctivas o medidas para abordarlos.

- Establecer mecanismos para revisar periódicamente los objetivos con la finalidad de aumentarlos con el tiempo.
- Informe con frecuencia sobre el progreso a la Junta Directiva y al equipo ejecutivo para garantizar su aceptación.
- Vincular funciones internas, como marketing y comunicación, capacitación, recursos humanos, innovación y cumplimiento de los objetivos para garantizar la coherencia interna.
- Vincular el logro de las metas y el progreso relacionado con los objetivos de sostenibilidad de su banco con los sistemas de remuneración e incentivos en toda la organización.

Algunos Recursos Clave:

- [Herramienta de Identificación de Impacto](#) manual: esta herramienta ha sido desarrollada por la Iniciativa de Impacto Positivo del PNUMA FI junto con un grupo de bancos miembros del PNUMA FI. Proporciona orientación sobre cómo los bancos pueden identificar las áreas significativas de impacto asociadas con sus carteras. Usando la Herramienta, el banco genera una descripción objetiva de sus áreas de impacto significativas a través de un Mapa de Impacto / Sector, basado en el Radar de Impacto de la Iniciativa de Impacto Positivo, que asigna áreas de impacto significativas para cada país en el que opera el banco, por sector / actividad económica. Esto es seguido por una evaluación para determinar el desempeño del banco con respecto a las áreas de impacto identificadas y, en consecuencia, qué impactos debe priorizar, según lo informado por las necesidades de impacto de los países en los que opera, y el compromiso con las partes interesadas relevantes. El resultado de esta evaluación, junto con las consideraciones de qué sectores constituyen el negocio principal del banco y la posible importancia sistémica del banco para su país o países de operación, informarán su establecimiento de objetivos. La herramienta estará disponible en el sitio web del PNUMA FI desde principios de noviembre.
- [Herramienta de Análisis Corporativo](#) manual: Esta herramienta también ha sido desarrollada por la Iniciativa de Impacto Positivo. Ayudará a los bancos a comprender el estado y las posibilidades de impacto de sus clientes corporativos. En función de la tipología, los sectores y las geografías de actividad de la empresa, la herramienta utiliza el Mapa de Sector / Impacto mencionado anteriormente para generar su perfil de impacto (visión general de sus áreas de impacto significativas). Después de esta etapa de identificación inicial, sigue una fase de evaluación, en la que se revisan las capacidades de gestión de impacto y el rendimiento de impacto de la compañía. Con base en los resultados de las dos fases, el banco puede tomar una serie de decisiones comerciales, incluida, por ejemplo, la inclusión de objetivos de desempeño de impacto en sus convenios de préstamos. La herramienta estará disponible en el sitio web del PNUMA FI a principios de noviembre.
- Los [Principios rectores de la ONU sobre Empresas y Derechos Humanos](#): Estos son el marco mundialmente reconocido y autorizado para los deberes y responsabilidades respectivos de los gobiernos y las empresas comerciales para prevenir y abordar los impactos adversos en las personas que resultan de las actividades comerciales en todos los sectores, incluido el sector bancario. Para cumplir con su responsabilidad de respetar los derechos humanos, los bancos deben ejercer la debida diligencia en derechos humanos para identificar, prevenir, mitigar y explicar cómo abordan los impactos en los derechos humanos; y proporcionar soluciones para los impactos adversos que la empresa ha causado o contribuido a La [Oficina del Alto Comisionado de las Naciones Unidas para los Derechos Humanos](#), el [Grupo de Trabajo de La ONU sobre Empresas y Derechos Humanos](#), y la [OECD](#) brindan orientación sobre la implementación de los Principios Rectores de la ONU. La empresa online [Derechos Humanos y Negocios](#) ofrece un útil compendio de documentos y herramientas de orientación.
- La [Herramienta de Orientación de Derechos Humanos del PNUMA FI para el Sector Financiero](#): Esto proporciona a los profesionales financieros información sobre los riesgos para los derechos humanos, centrándose específicamente en cuestiones de derechos relevantes para la evaluación de las relaciones y transacciones comerciales. Esta herramienta ayuda a los profesionales del sector financiero a identificar riesgos de derechos humanos y posibles medidas de mitigación de riesgos, como particularmente relevantes para las operaciones de préstamo. También contiene referencias a las normas de derechos humanos existentes, la práctica bancaria y otros recursos para ayudar a los profesionales a poner en práctica la diligencia debida de derechos humanos.
- Conectando Finanzas y Capital Natural, un [Suplemento del Sector Financiero](#) al Protocolo de Capital Natural: esto proporciona un marco para que las instituciones financieras evalúen los impactos y dependencias del capital natural de sus inversiones y carteras.
- La Herramienta [ENCORE](#) (Explorando las Oportunidades, Riesgos y Exposición del Capital Natural): es una guía paso a paso para incorporar el capital natural en los procesos de gestión de riesgos del banco. Esta

herramienta permite un análisis integral de riesgos en todos los servicios ecosistémicos y sectores económicos, utilizando impulsores del cambio de activos ambientales como el cambio climático, los desastres naturales y la degradación humana.

- La Evaluación de riesgo de crédito de capital natural en préstamos agrícolas: es un marco, desarrollado por la Alianza de Finanzas de Capital Natural, que permite a las instituciones financieras realizar una evaluación de riesgo de crédito de capital natural en diferentes sectores y geografías agrícolas, teniendo en cuenta factores como la disponibilidad de agua, el uso y calidad; salud del suelo; biodiversidad; uso de energía y emisiones de gases de efecto invernadero. El sector agrícola es uno de los sectores más expuestos al riesgo ambiental causado por el cambio climático y la degradación humana de los ecosistemas. La nueva guía específica del sector es coherente con el estándar internacional líder para incluir el capital natural en la toma de decisiones empresariales, el Protocolo de Capital Natural, y complementa la herramienta ENCORE de la Alianza de Capital Finance.
- La [Iniciativa de Ayuda Basados en la Ciencia](#) ayuda a las empresas a establecer objetivos de reducción de emisiones de gases de efecto invernadero que estén en línea con las reducciones necesarias para mantener el aumento de la temperatura global 2°C por encima de los niveles preindustriales. Las empresas pueden enviar sus objetivos para validación y verificación según los criterios establecidos.
- [Acuerdo de París Evaluación de Transición de Capital \(PACTA\)](#): Esta es una herramienta gratuita en línea de 2 Degrees Investing Initiative (Iniciativa de inversión de 2 grados /2°ii) que analiza la exposición al riesgo de transición en carteras de renta variable y renta fija en múltiples escenarios climáticos. Se está adaptando para carteras de préstamos.
- Muchos bancos publican listas de las actividades que no van a financiar.³ Estos son un recurso útil para los bancos que buscan desarrollar sus propias listas, aunque se observa que los bancos que adoptan dichas listas deben tener en cuenta las regulaciones locales y las expectativas sociales.
- Las políticas sectoriales ya han sido adoptadas y publicadas por varios bancos mundiales. Estos enumeran los criterios vinculantes y de evaluación que sus clientes deben cumplir para ser elegibles para la asignación de capital. Estos criterios generalmente se hacen públicos,⁴ lo cual es clave para los bancos que

tienen como objetivo desarrollar sus propias políticas internas que se adapten a sus contextos operativos y posiciones de mercado.

- Los Principios del Ecuador: este es un marco de gestión de riesgos que guía a los bancos en la determinación, evaluación y gestión de riesgos ambientales y sociales en los proyectos. El marco requiere que los bancos consideren los riesgos para la sociedad y el medio ambiente, así como para el banco, y establece un marco para evaluar y gestionar el riesgo social y ambiental en la financiación de proyectos.
- El [Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Relacionadas con el Clima](#) (TCFD), proporciona a las empresas un marco para evaluar e informar sobre su estrategia de gestión de riesgos relacionados con el clima.
- Muchas empresas en todo el mundo, incluidos los bancos, emiten un informe anual TCFD⁵ donde revelan su riesgo relacionado con el clima de conformidad con las directrices TCFD. El TCFD ha estado en el centro del [Plan de Acción para Financiar el Crecimiento Sostenible](#).
- El [Piloto de Operaciones Bancarias TCFD DE PNUMA FI](#): trabajando con 16 bancos líderes de todo el mundo, el PNUMA FI ha publicado dos informes que establecen un enfoque y una metodología para la evaluación prospectiva basada en escenarios de riesgos y oportunidades relacionados con la transición ([Ampliando Nuevos Horizontes](#)) y enfoques y metodologías para una evaluación prospectiva y basada en escenarios de los riesgos y oportunidades derivados de los impactos físicos del cambio climático ([Navegando un Nuevo Clima](#)).
- Los [Estándares de Desempeño de la CFI](#): Estos estándares resumen las responsabilidades para la gestión de riesgos ambientales y sociales, y pueden usarse para comprender los riesgos ESG específicos del sector.
- Los estudios de evaluación de riesgos estratégicos, [como los producidos anualmente por el Foro Económico Mundial](#) u otros grupos de expertos, podrían ayudar a los bancos a involucrar a las partes interesadas y evaluar el riesgo para sus propias estrategias, operaciones y sus partes interesadas, así como para el medio ambiente natural.
- Los [Principios de Los Bonos Verdes](#): son pautas voluntarias que proporcionan un marco de transparencia y divulgación para los emisores de los Bonos Verdes. Como tales, están diseñados principalmente para ayudar a los inversionistas

3 Algunos ejemplos útiles entre muchos otros:

[sc.com/en/sustainability/position-statements/prohibited-activities/](https://www.sc.com/en/sustainability/position-statements/prohibited-activities/)
[abnamro.com/en/images/Documents/040_Sustainable_banking/060_Strategy/ABN_AMRO_Exclusion_list.pdf](https://www.abnamro.com/en/images/Documents/040_Sustainable_banking/060_Strategy/ABN_AMRO_Exclusion_list.pdf)

4 Algunos ejemplos útiles entre muchos otros:

[hsbc.com/our-approach/risk-and-responsibility/sustainability-risk](https://www.hsbc.com/our-approach/risk-and-responsibility/sustainability-risk)
[db.com/cr/en/docs/DB-ES-Policy-Framework-English.pdf](https://www.db.com/cr/en/docs/DB-ES-Policy-Framework-English.pdf)
[bnpparibas/en/financing-investment-policies](https://www.bnpparibas/en/financing-investment-policies)
[citigroup.com/citi/sustainability/policies.htm](https://www.citigroup.com/citi/sustainability/policies.htm)
[westpac.com.au/about-westpac/sustainability/our-positions-and-perspectives/sustainable-lending-investment/](https://www.westpac.com.au/about-westpac/sustainability/our-positions-and-perspectives/sustainable-lending-investment/)

5 [citigroup.com/citi/sustainability/data/finance-for-a-climate-resilient-future.pdf](https://www.citigroup.com/citi/sustainability/data/finance-for-a-climate-resilient-future.pdf)
[societegenerale.com/sites/default/files/documents/Document%20RSE/climate-disclosure-societe-generale-tcf-report-june.pdf](https://www.societegenerale.com/sites/default/files/documents/Document%20RSE/climate-disclosure-societe-generale-tcf-report-june.pdf)
[anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/wcmmigration/2018-anz-sustainability-review.pdf](https://www.anz.com.au/content/dam/anzcomau/documents/pdf/aboutus/wcmmigration/2018-anz-sustainability-review.pdf) (ver página 36)

garantizando la disponibilidad de la información necesaria para evaluar el impacto ambiental de las inversiones en bonos verdes.

- [Explorando Métricas para medir el Progreso Climático de los Bancos](#): este es un informe publicado conjuntamente por el PNUMA FI, que evalúa las diversas métricas que pueden utilizarse para evaluar la contribución de un banco al cambio climático y hace recomendaciones para elegir métricas climáticas por clase de activo. El informe también aborda los objetivos potencialmente conflictivos del riesgo financiero de transición y los objetivos de la política climática.
- Iniciativas como la [Iniciativa de Objetivos Basados en la Ciencia](#), el [CDP](#) (una organización benéfica sin fines de lucro que administra el sistema de divulgación global para inversionistas, empresas, ciudades, estados y regiones sobre cuestiones climáticas) o el marco [ISO14097](#), actualmente en desarrollo, son recursos clave con respecto a los impactos relacionados con el clima.
- La Plataforma Holandesa de Contabilidad Financiera de Carbono (PCAF) ha propuesto un enfoque armonizado de contabilidad de carbono para el sector financiero. El informe describe las metodologías de impresión de pie de carbono por clase de activo.
- El Fondo Mundial para La Naturaleza (WWF) proporciona un [filtro de riesgo de agua](#) de uso gratuito
- [La Plataforma de Riesgo de Productos Básicos](#) (SCRIPT): este es un sistema de libre acceso para ayudar a las instituciones financieras a comprender y mitigar los riesgos de deforestación asociados con las compañías financieras en las cadenas de suministro de productos básicos.
- [Sistema Integrado de Salvaguardas del Grupo del Banco Africano de Desarrollo](#): esta es la estrategia del BAfD para promover un crecimiento que sea socialmente inclusivo y ambientalmente sostenible. Las salvaguardas son una herramienta poderosa para identificar riesgos, reducir costos de desarrollo y mejorar la sostenibilidad del proyecto, beneficiando así a las comunidades afectadas y ayudando a preservar el medio ambiente.
- [Principios Operativos de la CFI para la Gestión del Impacto](#): la inversión de impacto ha surgido como una oportunidad significativa para movilizar capital público y privado en inversiones que tengan como objetivo un impacto social, económico o ambiental positivo medible junto con los rendimientos financieros. El objetivo es establecer una disciplina común y un consenso de mercado en torno a la gestión de inversiones para el impacto y ayudar a dar forma y desarrollar este mercado naciente.
- Los informes de las ONG, que destacan los impactos sociales o ambientales de las actividades crediticias, son útiles para garantizar un mapeo integral de los problemas y facilitar la comprensión de las expectativas de la sociedad civil.

EJEMPLOS

a. Internalizando los Costos Ambientales

Una importante institución financiera china emitió un [documento](#) que analiza el impacto de internalizar los costos ambientales en el balance de una empresa y los riesgos consiguientes que esto crea para los bancos comerciales. Se establece un marco teórico relevante, mecanismos de transmisión y metodologías analíticas para evaluar el impacto de endurecer las normas de protección ambiental y las políticas de cambio climático, las responsabilidades conjuntas y varias a las que los bancos están expuestos a través de las actividades de sus clientes y los cambios en la reputación del banco en los ojos de sus accionistas y depositantes. Se seleccionan dos industrias, a saber, la energía térmica y la producción de cemento, para realizar pruebas de tensión en una gama de escenarios de tensión alta, media y baja y, como resultado, se evalúa el impacto en su desempeño financiero y calificaciones crediticias. Se presentan respuestas procesables a este análisis. La industria del acero también ha sido evaluada bajo el mismo enfoque.

En Europa, algunos bancos utilizan una variedad de precios del carbono para probar el modelo de negocio de sus principales clientes en los sectores de alta emisión de gases de efecto invernadero, como energía, acero, cemento, vidrio, transporte, agricultura y bienes raíces. El objetivo es evaluar el efecto sobre el desempeño financiero de la empresa (y, en consecuencia, sobre su riesgo de crédito) de los diferentes precios del carbono y escenarios regulatorios.

b. Mejorar la transición energética y los problemas sociales de acuerdo con las Necesidades del país

Un importante banco sudafricano cumplió sus compromisos con el desarrollo de financiamiento sostenible en 2017 a través de numerosas actividades que incluyen: aproximadamente US\$ 1.3 mil millones en financiamiento de energía renovable a escala de servicios públicos que agregaron otros 2100 MW a la red nacional; mediante el diseño de un producto de “Soluciones de vida inteligente” para educar a los clientes y darles acceso a instalaciones renovables o avanzadas para financiar soluciones de energía renovable para sus hogares; a través de proporcionar aproximadamente US\$ 9 millones en nuevos fondos para edificios verdes; a través de su Bono de Ahorro Verde, que atrajo US\$ 700 millones en nuevos ahorros en 2017 (US\$ 352 millones desde el inicio), así como a la inversión para garantizar un mayor acceso a la financiación para los empresarios negros previamente subrepresentados en la economía; aumentar su financiación de viviendas asequibles, proporcionando alrededor de US\$ 58 millones en 2017; alojamiento estudiantil y préstamos estudiantiles. El progreso se informa en su Informe Integrado Anual, que está asegurado por terceros.

PRINCIPIO 3: CLIENTES Y USUARIOS



Trabajaremos de manera responsable con nuestros clientes y nuestros consumidores para fomentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas que generen prosperidad compartida para las generaciones actuales y futuras.

- Los bancos son intermediarios económicos vitales y, como tales, pueden hacer sus contribuciones más importantes a los objetivos de la sociedad **creando sinergias** con clientes y usuarios, **fomentando prácticas sostenibles y acompañando a sus clientes y usuarios en su transición hacia modelos comerciales, tecnologías y estilos de vida más sostenibles**. Además de contribuir a la prosperidad compartida para las generaciones actuales y futuras, **permitir actividades económicas sostenibles** de esta manera presenta un claro caso de negocios para los bancos: los clientes que están cambiando a modelos y tecnologías comerciales sostenibles están mejor preparados para las regulaciones emergentes y mejor posicionados para tener éxito en nuestra economía y sociedad cambiantes. Acompañar a sus clientes en sus propios viajes para contribuir a los objetivos de la sociedad permite **relaciones más sólidas con clientes y usuarios**; y posiciona al banco como **el socio por elección**. Además, conocer mejor a los clientes y usuarios del banco impulsa el **crecimiento del negocio** y respalda una **mejor gestión de riesgos**. Una relación sólida entre los bancos y sus clientes y usuarios, basada en la confianza, es crucial para el éxito de cualquier banco. La conducta responsable es la base de la confianza.
- Los impactos más significativos de un banco en la sociedad, la economía y el medio ambiente son indirectos. Están asociados con las actividades de los clientes y usuarios del banco. Asociarse con clientes y usuarios es un elemento esencial para evaluar los impactos del banco, comprender los riesgos y oportunidades y alcanzar los objetivos.
- Conducta responsable significa **tratar a los clientes y usuarios de manera justa**, comprender sus necesidades y proporcionar productos y servicios que satisfagan estas necesidades, brindándoles información clave del producto para permitir la comparación de precios, precios transparentes y establecer mecanismos de resolución de disputas y reclamos de los clientes.

Principio 3: Requisitos Establecidos en los Documentos Marco

- De conformidad con los Principios para los Documentos Marco de la Banca Responsable, los bancos deben informar, a un alto nivel, sobre cómo sus políticas y prácticas promueven una conducta responsable, fomentan prácticas sostenibles y permiten actividades económicas sostenibles.

Cómo puede trabajar su Banco hacia el Principio 3

Estos pasos se pueden tomar para todos los segmentos de clientes y usuarios de su banco

- Identifique sistemáticamente dónde su banco puede ayudar a sus clientes y usuarios a reducir sus impactos negativos y aumentar sus impactos positivos, mediante la adopción de nuevas tecnologías, modelos comerciales y prácticas. Basado en su análisis de sus clientes, desarrolle una estrategia, identifique los pasos a seguir. Dichos pasos pueden incluir:
 - Concienciar, involucrar a clientes y usuarios y brindar asesoramiento.
 - Desarrollar nuevos productos y servicios que fomenten y respalden modelos comerciales, tecnologías, prácticas y estilos de vida más sostenibles.
 - Incentivar inversiones y elecciones más sostenibles.
- 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. Estos pueden incluir proveedores de tecnología y empresas de FinTech para aprovechar la tecnología digital para nuevas soluciones que contribuyan a la

inclusión financiera, un mayor acceso al crédito y una mayor seguridad de los datos. Estas asociaciones pueden ser con empresas que ofrecen productos y servicios relacionados con la sostenibilidad; emprendedores sociales que impulsan la innovación social para alcanzar los objetivos de la sociedad; y empresas de energía renovable capaces de apoyar a los clientes de su banco y su propia transición a una economía baja en carbono.

- Crear capacidad entre los colaboradores del banco para interactuar mejor con clientes y usuarios sobre finanzas sostenibles; y 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.
- 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. Asegurar que los incentivos de los administradores de cuentas estén alineados con los objetivos y la estrategia de banca responsable de su banco.
- Involucrar a clientes y usuarios como partes interesadas en los compromisos de su banco; e

involucrar sistemáticamente a clientes y usuarios en temas de sostenibilidad.

- Integrando preguntas sobre las preferencias de sostenibilidad de los clientes y usuarios de su banco en el proceso de incorporación.
- Desarrollar experiencia dentro de su banco, o mediante asociaciones con otras organizaciones, para asesorar eficazmente a clientes y usuarios sobre la adopción de modelos comerciales, tecnologías y estilos de vida más sostenibles.
- Desarrollar incentivos apropiados para que clientes y usuarios realicen inversiones y decisiones financieras más sostenibles. Esto puede ser a través de 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 (por ejemplo, se podrían proporcionar descuentos basados en el uso de los fondos o la realización de ciertos objetivos relacionados con la sostenibilidad)
- Crear una "carrera hacia la cima" entre clientes y usuarios, ofreciendo tasas de interés, precios, términos y condiciones y servicios de valor agregado más atractivos para clientes y usuarios más sostenibles.

Estos pasos se pueden tomar para los clientes minoristas de su banco

- Identificar dónde su banco podría alentar y apoyar comportamientos sostenibles y opciones de consumo.
- Mapear los clientes minoristas de su banco, y para cada segmento principal, identificar los comportamientos y acciones existentes y potenciales relacionados con la sostenibilidad en los que su banco puede proporcionar apoyo y / o incentivos.
- Identificar segmentos de clientes minoristas con poca educación financiera y segmentos potenciales de clientes minoristas que no cuentan con los servicios de los bancos.
- Basado en este análisis de los clientes minoristas de su banco, desarrollando una estrategia e identificando los pasos a seguir. Por ejemplo, su banco puede considerar

expandir y adaptar sus ofertas actuales al "fondo de la pirámide" a través de microfinanzas, microseguros, productos de ahorro de bajo costo y servicios transaccionales. Además, su banco puede financiar e incentivar el uso sostenible de la energía a través de "préstamos verdes" para el aislamiento de viviendas, el uso de energía renovable o la compensación de carbono.

- Ayudar a los clientes minoristas de su banco a adquirir el conocimiento y las habilidades para efectivamente administrar sus finanzas, p. a través de programas de educación financiera. Su banco puede considerar trabajar con organizaciones de defensa del cliente en dichos programas.

Estos pasos se pueden tomar para los clientes emprendedores y pequeñas empresas de su banco

- Mapear los clientes de pequeñas empresas de su banco e identificar las actividades existentes y potenciales relacionadas con la sostenibilidad en las que su banco puede proporcionar más soporte a través de nuevos productos y servicios.
- Identificar pequeñas empresas y emprendedores que se beneficiarán de una mayor educación financiera, apoyo para el desarrollo empresarial, productos y servicios financieros innovadores que respaldarán el crecimiento de sus negocios.
- Proporcionar productos y servicios financieros especializados a empresas sociales y emprendedores sociales que contribuyen positivamente al desarrollo

sostenible, por ejemplo, a través de centros de innovación, incubadoras y programas de desarrollo de proveedores.

- Ayudar a los clientes de pequeñas empresas de su banco a mejorar sus conocimientos y habilidades para administrar eficazmente sus finanzas comerciales. Su banco podría considerar trabajar con organizaciones de apoyo a pequeñas empresas en dichos programas.
- Usar plataformas digitales para entregar productos y servicios financieros de manera más eficiente a pequeñas empresas y emprendedores, y para ayudar a estos clientes a resolver muchos de sus desafíos comerciales, por ejemplo, el uso de blockchain para facilitar cartas de crédito para importadores y exportadores.

Estos pasos se pueden tomar para los clientes corporativos e institucionales de su banco

- Mapeando a sus clientes de acuerdo a su sector económico. Para cada grupo sectorial importante, identificar los impactos de sostenibilidad, positivos y negativos, que estos clientes deben gestionar y dónde su banco podría desempeñar un papel en el apoyo de estos esfuerzos.
- Solicitar a los clientes información sobre sus impactos significativos y los riesgos ambientales y sociales para su consideración al evaluar riesgos crediticios más amplios.
- Alentar a los clientes a mejorar sus propios impactos sociales y ambientales y adoptar estándares sólidos de sostenibilidad.
- Identificar dónde las soluciones financieras nuevas o existentes pueden desempeñar un papel fundamental en el fomento de prácticas comerciales sostenibles por parte de los clientes. Esto puede llevarse a cabo durante varios compromisos rutinarios con el cliente, incluyendo la incorporación de clientes, las revisiones de Conozca a su cliente, las evaluaciones de transacciones, etc.
 - Introducción de prácticas de eficiencia energética.
 - Uso de fuentes de energía renovables.
 - Transición a opciones de transporte con menos carbón
 - Desarrollo de edificios energéticamente eficientes.
 - Invertir en ciudades inteligentes
 - Sistemas responsables de gestión de aguas y residuos.
 - Aprovechar oportunidades en la economía circular
 - Introducción de prácticas agrícolas climáticamente inteligentes
 - Reducir la contaminación plástica e invertir en envases sostenibles.
 - Evaluar y divulgar riesgos climáticos relacionados con las finanzas a través del TCFD
 - Aumento de la representación femenina en los consejos y la alta dirección.

Algunos Recursos Claves

- [Guía Centrada en el Cliente de CGAP](#): Esta es una colección de kits de herramientas prácticas y experimentos que ayudan a diseñar y brindar servicios financieros efectivos para clientes de bajos ingresos. El Grupo Consultivo para Ayudar a los Pobres (CGAP) es una asociación global, bajo el paraguas del Banco Mundial, de 34 organizaciones que buscan avanzar en la inclusión financiera. CGAP está desarrollando actualmente el Marco de resultados del cliente, que las instituciones financieras y los reguladores pueden aplicar prácticamente para lograr mejores resultados para los clientes. Este marco será apoyado por los Indicadores de resultados del cliente.
- OCDE/G20 [Marco Inclusivo sobre erosión de la base y cambio de ganancias](#) (BEPS): La OCDE ha emitido una colaboración internacional para terminar con la evasión fiscal que ha publicado varios documentos y herramientas para comprender qué es la evasión fiscal y cómo los actores financieros pueden contribuir a resolver este problema global.
- Cambridge Institute for Sustainability Leadership tiene numerosas [publicaciones útiles](#) sobre los temas mencionados en este Principio, que incluyen:
 - Microseguros
 - La economía circular
 - Embalaje sostenible
 - Catalizando FinTech para la sostenibilidad
 - Resiliencia en silvicultura comercial
- El Pacto Mundial de las Naciones Unidas tiene numerosas [publicaciones sobre Finanzas Sostenibles](#) que proporcionan información útil relevante para alinearse con el Principio 3, incluyendo
 - SDG Bonos y Finanzas Corporativas
 - Guía de compromiso sobre responsabilidad fiscal corporativa Mercados de carbono
- [Conducta y Cultura Bancaria: Un cambio permanente de Mentalidad](#): este es un informe publicado por los bancos del G30 sobre conducta responsable.
- Una encuesta reciente del [Banco Mundial sobre el Sector de la Banca minorista de Sudáfrica](#) proporciona información útil sobre varios temas de conducta responsable.
- El [Informe de la Comisión Real de Australia](#) proporciona una visión integral sobre una variedad de asuntos relacionados con la conducta del cliente y usuario.
- La [Autoridad de Conducta Financiera del Reino Unido](#) tiene una gran cantidad de orientación sobre muchos temas de conducta.
- Para obtener información sobre inclusión financiera, visite el sitio web de la [Alianza Global para la Inclusión Financiera](#)
- [La Iniciativa FARMS](#) ha publicado Estándares Mínimos Responsables que las instituciones financieras pueden usar para influir y guiar a los productores de carne, leche y huevo, y otras compañías en la cadena de suministro, hacia el tratamiento responsable de los animales de granja, incluyendo cómo se crían los animales de granja, transportado y sacrificado.

EJEMPLOS

a. Aumento de la educación financiera para clientes minoristas en países en desarrollo

Un banco centrado en los clientes minoristas en las economías emergentes podría generar el impacto más positivo al aumentar la educación financiera y el acceso a servicios apropiados y asequibles, al mismo tiempo que se cuida que los incentivos de remuneración dentro del banco no fomenten involuntariamente la sobreventa a las personas (por ejemplo, a trabajadores temporales cuyo medio de vida son inciertos). En un ejemplo de Turquía, un banco se asoció con el Gobierno para apoyar sesiones de educación financiera para familias y hogares. Varios cientos de miles de personas han sido capacitados desde el inicio de la iniciativa.

b. Permitir la inclusión financiera a través de la Tecnología

En la aplicación de mensajería y el servicio de conversación del mayor operador de telecomunicaciones móviles en Turquía, un banco permite a sus clientes transferir dinero a personas no bancarizadas o sub bancarizadas, simplemente ingresando el número de teléfono del receptor. Esto permite a las personas no bancarizadas / sub bancarizadas beneficiarse de los servicios financieros.

Permitir que las personas con discapacidad accedan a los servicios financieros es un componente clave de muchas iniciativas de inclusión financiera. Por ejemplo, los cajeros automáticos pueden diseñarse para el uso de clientes con discapacidad visual, y muchos servicios de banca por Internet y banca móvil se han hecho compatibles con el software de lector de pantalla, permitiendo transacciones de audio para clientes discapacitados.

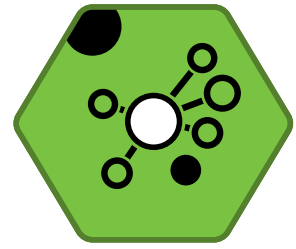
c. Apoyando el desarrollo rural

Uno de los bancos más importantes del sector privado en Bangladesh lleva a cabo todas las actividades bancarias de conformidad con la ley Shari'ah y fue el primer banco sin intereses Shari'ah en el país. Entre los programas más establecidos del banco se encuentra su Plan de Desarrollo Rural (RDS), que es un sistema de microcrédito basado en estrategias de inclusión financiera orientadas al alivio de la pobreza y el desarrollo económico. Financia viviendas rurales, actividades generadoras de ingresos, agua potable e instalaciones sanitarias. Los objetivos del banco incluyen extender las oportunidades de inversión a las áreas rurales, financiar el trabajo por cuenta propia, aliviar la pobreza rural y proporcionar más oportunidades de educación y atención médica.

d. Aprovechar las oportunidades para crear desarrollo sostenible

El Programa Ant Forest de Alipay representa el valor de mejorar y hacer uso de oportunidades únicas para clientes minoristas y de bancos. Alipay, como plataforma de pago en línea, premia a los clientes con puntos cuando toman pequeñas decisiones diarias sostenibles. Estos puntos se gastarán en plantar árboles cerca de la región del cliente, lo que dará como resultado más de 100 millones de árboles plantados por 500 millones de clientes de Alipay. El Programa Ant Forest es un ejemplo de las oportunidades potenciales cuando los bancos y los clientes trabajan juntos para un futuro más sostenible.

PRINCIPIO 4: PARTES INTERESADAS



Consultaremos, participaremos y nos asociaremos de manera proactiva y responsable con las partes interesadas relevantes para lograr los objetivos de la sociedad.

La escala de cambio necesaria para cumplir los objetivos de los ODS, el Acuerdo Climático de París y otros marcos nacionales, regionales o internacionales relevantes requieren una **acción colectiva y asociaciones**. Los bancos son una parte crucial de nuestro sistema económico y social y pueden contribuir a estos importantes objetivos sociales. Al **asociarse** con las partes interesadas relevantes (especialmente pares, inversionistas, clientes, usuarios, reguladores, empleados, formuladores de políticas, proveedores, científicos, académicos, sociedad civil, sindicatos y comunidades), los bancos pueden

aumentar significativamente **el impacto** de sus acciones y apoyar la acción a la **escala de cambio** que se requiere. La **consulta proactiva** de las partes interesadas garantiza que su banco se beneficie de su conocimiento y experiencia en el tema y permite la definición correcta / legítima de los objetivos de la sociedad; Impulsa la legitimidad y la capacidad de identificar impactos positivos y negativos. La participación proactiva de las partes interesadas desde el principio garantiza que se tengan en cuenta todos los intereses relevantes y que un banco no enfrentará desafíos en el futuro.

Principio 4: Requisitos establecidos en los Documentos Marco

- Su banco es parte de un sistema social, en el que debe identificar a sus principales interesados y comprender sus roles, capacidades y necesidades. En línea con los Principios para los Documentos del Marco de Banca Responsable, su banco debe consultar, comprometerse, colaborar y / o asociarse con las partes interesadas relevantes con el fin de implementar los Principios, lo

que incluye involucrarse en sus impactos. Se requiere que los bancos den una cuenta de alto nivel de las partes interesadas que identificaron y con las que se involucraron, así como las cuestiones clave planteadas por las partes interesadas y cómo fueron abordadas por el banco.

Como puede trabajar su banco hacia el Principio 4

- Identifique y mapee las partes interesadas externas clave como reguladores, inversionistas, gobiernos, proveedores, clientes y usuarios, academia, instituciones de la sociedad civil, comunidades y organizaciones sin fines de lucro. Preste especial atención a las partes interesadas "afectadas", es decir, aquellas que se ven influenciadas por los impactos indirectos de su banco, como las comunidades o la vida silvestre (representadas por las ONG).
- Identifique aquellos problemas o áreas donde la colaboración podría ayudar a lograr resultados más allá de lo que su banco podría ofrecer por sí solo.
- Establezca canales de consulta multidisciplinarios y utilice tecnologías digitales y conectadas para facilitar un compromiso continuo y fructífero con las partes interesadas..
- 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. Estos pueden incluir proveedores de tecnología y empresas de FinTech para aprovechar la tecnología digital para nuevas soluciones que contribuyan a la inclusión financiera, un mayor acceso al crédito y una mayor seguridad de los datos. Estas asociaciones pueden ser con empresas que ofrecen productos y servicios relacionados con la sostenibilidad; emprendedores sociales que impulsan la innovación social para alcanzar los objetivos de la sociedad; y empresas de energía renovable capaces de apoyar a los clientes de su banco y su propia transición a una economía baja en carbono.

- Consulte e involucre a todas las partes interesadas relevantes para que puedan expresar sus expectativas con respecto a los impactos, la estrategia, los objetivos de su banco, el papel que puede desempeñar su banco para impulsar la sostenibilidad y sus esfuerzos para

implementar estos Principios. Utilice la experiencia y el conocimiento de los interesados.

- Involucrarse con los reguladores y los formuladores de políticas para abogar por regulaciones y políticas que estén en línea con las metas y objetivos de los Principios para la Banca Responsable y el desarrollo sostenible en general. Sea transparente sobre los compromisos y actividades de política de su banco, y asegúrese de que estén en línea con los compromisos de su banco bajo estos Principios.
- Asóciese con las partes interesadas relevantes que pueden ayudar a su banco a reducir los impactos negativos, lograr o ampliar los impactos positivos y entregar más de lo que pudiese hacer trabajando por su cuenta. Cree asociaciones o relaciones que le

permitan a su banco aprovechar su capital intelectual y social, y desarrolle e implemente soluciones que hagan contribuciones sustanciales a los objetivos de los ODS, el Acuerdo Climático de París y otros marcos nacionales, regionales o internacionales relevantes.

- Trabaje con otros bancos e instituciones financieras para facilitar cambios concretos y a escala en el sector, teniendo en cuenta las restricciones de la ley de competencia aplicables que puedan existir en sus jurisdicciones.
- Revise regularmente su estrategia de participación de las partes interesadas para asegurarse de que sea exhaustiva e incluya nuevas partes interesadas relevantes cuando sea necesario.

Algunos Recursos Claves

- La CFI ha publicado una [guía completa](#) para ayudar a las empresas con el mapeo de las partes interesadas. La guía proporciona a las corporaciones y bancos propuestas concretas para permitirles identificar a sus principales interesados y establecer relaciones fructíferas con ellos.
- [Estándar de participación de los interesados en la rendición de cuentas AA1000](#): un estándar de participación de partes interesadas, emitido por la agencia de consultoría privada AccountAbility, diseñado para ayudar a las organizaciones a diseñar, implementar y comunicar un enfoque integrado para la participación de partes interesadas.
- [Enfoque de cinco pasos de BSR \(Business for Social Responsibility\) para la participación de las partes interesadas](#): una guía simple de 5 pasos que proporciona un conjunto de herramientas para involucrar a las partes interesadas y generar confianza, incluyendo cómo desarrollar una estrategia de participación y realizar ejercicios de mapeo de las partes interesadas.
- [Compromiso de la Junta Directiva con los Accionistas en el Nuevo Entorno de Inversionistas](#): la Asociación Nacional de Directores Corporativos (NACD, por sus siglas en inglés) ha publicado pautas a bordo – de participación de los accionistas - que las juntas de los bancos podrían encontrar útiles para involucrar estratégicamente a los accionistas de los bancos en la implementación de estos Principios. Este recurso solo está disponible para los miembros de la NACD.
- [Marco Internacional de Informes Integrados](#): este marco proporciona a las organizaciones un sondeo útil y concreto para gestionar las relaciones con las partes interesadas. El informe integrado (<IR>) tiene como objetivo mejorar la calidad de la información disponible para los proveedores de capital financiero mediante la comunicación de la gama completa de

factores, incluidos los impulsores ambientales y sociales, que afectan materialmente la capacidad de una organización para crear valor con el tiempo. Un informe integrado debe proporcionar información sobre la naturaleza y la calidad de las relaciones de la organización con sus partes interesadas clave, incluido cómo y en qué medida la organización comprende, tiene en cuenta y responde a sus necesidades e intereses legítimos. La opinión del Consejo Internacional de Informes Integrados (IIRC) es que el valor no es creado por una organización o solo dentro de ella, sino que se crea a través de relaciones con otros, y que las partes interesadas proporcionan información útil sobre asuntos que afectan la capacidad de la organización para crear valor.

- [Principios de la OCDE para la Transparencia e Integridad en el Cabildeo](#): estos principios ayudan a los bancos que se involucran con los responsables políticos y las partes interesadas a cambiar las políticas de manera transparente para que no se pueda confundir con actuar en interés propio limitado. Incluye los siguientes puntos, que deben tenerse en cuenta al realizar el compromiso:
 1. ¿Las normas y directrices del banco respetan el contexto sociopolítico y administrativo?
 2. ¿Son las reglas y directrices consistentes con los marcos normativos y regulatorios más amplios?
 3. ¿Hay suficiente información pública sobre las intervenciones bancarias?
 4. ¿Pueden los interesados analizar las posiciones y enfoques?
 5. ¿Están emprendiendo el trabajo en nombre de empresas que cumplen con los estándares de profesionalismo y transparencia?
 6. ¿Se revisan periódicamente las reglas de compromiso y cumplimiento de las mismas?

- [Las Empresas y los ODS: Bloques de Construcción para el Éxito a Gran Escala](#): Business Fight Poverty (Luchas Comerciales contra la Pobreza) ha realizado una serie de publicaciones conjuntas con Harvard Kennedy School of Business compuesta por guías sobre asociaciones comerciales para los ODS. Su informe proporciona conocimiento práctico a través de un análisis de estudios de caso exitosos, permitiendo a diferentes sectores desarrollar planes de acción específicos para el contexto hacia el desarrollo sostenible. En su informe [Empresas y las Naciones Unidas: Trabajando juntos hacia los ODS: un Marco para la Acción](#), se desarrolla un marco basado en la investigación y la experiencia de la "serie". Este marco

sugiere que las inversiones y actividades comerciales centrales son los medios más efectivos con los cuales una empresa puede implementar estrategias de desarrollo sostenible. La [integración de los ODS en los negocios](#) proporciona ejemplos específicos y prácticos de tres compromisos de las partes interesadas con los pasos del esquema de los ODS que pueden ser utilizados por otros negocios hacia el desarrollo sostenible, incluida la comprensión de los ODS, el mapeo de prioridades, el establecimiento de objetivos relevantes, la integración de estrategias de sostenibilidad y la alineación con actividades de informes existentes.

EJEMPLOS

a. El enfoque de un banco para la participación de las partes interesadas

Este banco sudafricano reconoce que para mantener su licencia social para operar debe comprender las sociedades en las que opera y responder de manera relevante y apropiada. Como tal, se compromete con diversas organizaciones para informar su manera de pensar, incluyendo a los partidos políticos, las comunidades, los organismos profesionales, los grupos de expertos, las organizaciones ambientales y de derechos humanos y las ONG. Estos compromisos se rigen por varias políticas y principios para garantizar el respeto mutuo, la coherencia del enfoque y el espíritu de escuchar a las partes interesadas.

El banco se involucra proactivamente en cuestiones de política pública a través de discusiones con departamentos gubernamentales y legisladores, y mediante la participación activa en asociaciones comerciales. Estos compromisos se llevan a cabo de manera transparente y constructiva, y están destinados a resaltar el impacto potencial de los cambios de políticas y regulaciones en los clientes, otras partes interesadas y la economía. Este trabajo de incidencia se basa en la evidencia y respeta los procesos legislativos democráticos. Su objetivo es promover políticas y un marco normativo equilibrado y proporcionado que proteja a los clientes, depositantes, accionistas y la sociedad. Hacer clic [aquí](#) para más información.

b. Asociarse para escalar

Los bancos deben considerar si, en asociación con otros, podrían hacer una contribución significativa a los problemas sociales o ambientales que son de particular interés para los lugares donde operan.

Como ejemplo, en 2017, ONU Medio Ambiente y un importante banco europeo firmaron un acuerdo para establecer una asociación de colaboración destinada a recaudar capital para impulsar el crecimiento económico sostenible en los países emergentes. Ambos socios colaborarán para identificar proyectos comerciales adecuados con un impacto ambiental y social medible, con un objetivo de financiamiento de capital de US\$ 10 mil millones para el 2025 en los países en desarrollo. El objetivo es apoyar proyectos de pequeños productores en países emergentes relacionados con el acceso a energías renovables, la agrosilvicultura, el acceso al agua y la agricultura responsable, entre otras actividades sostenibles.

Otra área fructífera para asociarse es la banca móvil en países de bajos ingresos. En África, donde hay un promedio de cinco sucursales por cada 100,000 adultos (frente a 32 en América del Norte, fuente: McKinsey 2015),

las comunidades no bancarizadas en las zonas rurales se alcanzan a través de tecnologías móviles basadas en asociaciones entre bancos y operadores locales de telecomunicaciones. Muchos otros ejemplos brillantes en Kenia se pueden encontrar [aquí](#).

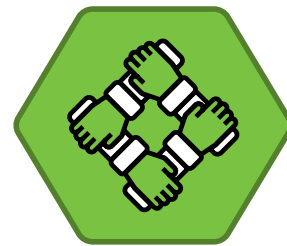
[Better Than Cash Alliance](#) es otra asociación público-privada que tiene como objetivo la transición del efectivo a los pagos digitales como un mecanismo para contribuir al alivio de la pobreza y la inclusión financiera. La Alianza trabaja en estrecha colaboración con la Secretaría de las Naciones Unidas, con sede en Nueva York, para asesorar a más de 70 miembros compuestos por gobiernos, empresas privadas y organizaciones internacionales, sobre sus estrategias para la digitalización de pagos. A través del apoyo del Fondo de Desarrollo de Capital de las Naciones Unidas, Better Than Cash Alliance brinda a los miembros las herramientas necesarias de aprendizaje entre pares, recursos de intercambio de conocimientos y el desarrollo de ecosistemas inclusivos para pagos digitales. La Alianza proporciona investigación y experiencia hacia transiciones exitosas a pagos digitales.

c. Involucrar a los reguladores en las políticas

Los bancos ocasionalmente se topan con políticas, leyes, regulaciones y leyes blandas, que involuntariamente evitan la innovación necesaria para lograr la rápida transformación de la economía global y sus economías locales. Hace algunos años, los miembros del PNUMA FI hicieron aportes al Comité de Basilea solicitando que

el Comité aborde el problema de las normas bancarias que penalizan la deuda a largo plazo. La regla aumentó inadvertidamente la dificultad de financiar algunas formas de generación de energía renovable, que tenían períodos de recuperación más largos.

PRINCIPIO 5: GOBERNANZA Y CULTURA



Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de un gobierno efectivo y una cultura de banca responsable.

Para poder responder con la velocidad y en la escala necesarias para abordar los desafíos globales se requiere **liderazgo**, aceptación y apoyo activo de la Junta Directiva, el CEO y la alta y media gerencia. Requiere establecer una **cultura y práctica empresarial diaria** en la que todos los empleados comprendan su papel en la entrega del propósito del banco e integren la sostenibilidad en su trabajo y en la

toma de decisiones. Para cumplir con sus compromisos en virtud de estos Principios, un banco debe establecer **procedimientos de gobernanza efectivos** relacionados con la sostenibilidad, incluida la asignación de **roles y responsabilidades** claros, el establecimiento de sistemas de gestión efectivos y la **asignación adecuada de recursos**.

Principio 5: Requisitos establecidos en los documentos marco

En línea con los Principios para los Documentos del Marco de Banca Responsable, los bancos deben desarrollar estructuras de gobernanza que permitan y apoyen la implementación efectiva de los Principios. Esto incluye tener estructuras, políticas y procesos adecuados para

administrar sus impactos y riesgos significativos, y alcanzar sus objetivos. También se requerirá que su banco divulgue las medidas que está implementando para fomentar una cultura de banca responsable entre sus empleados.

Cómo su banco puede trabajar hacia el Principio 5

- Asigne roles y responsabilidades claros y específicos a nivel de la Junta y en todas las funciones de su banco con respecto a la agenda de sostenibilidad de su banco y proporcione la asignación adecuada de recursos.
- Desarrolle experiencia interna en los temas ambientales, sociales y económicos relevantes para el contexto de su banco, como el cambio climático, la deforestación, la contaminación, la biodiversidad, los derechos humanos, la igualdad de género, mediante la contratación de especialistas complementados con capacitación del personal sobre estrategias, políticas y herramientas de ESG, incluida la provisión de orientación externa a través de consultores para informar y educar al personal.
- Establezca un equipo específico y especializado de expertos en sostenibilidad (p. Ej., un departamento corporativo de sostenibilidad) con un liderazgo sólido, funciones y responsabilidades claras, para facilitar la financiación sostenible y la implementación de los Principios en todas las funciones de su banco.
- Establecer políticas y procedimientos adecuados con sistemas y controles de gestión efectivos, incluidos los procedimientos de aseguramiento de riesgos, cumplimiento y terceros.
- Integre objetivos y metas de sostenibilidad en los procesos de toma de decisiones en su banco. Revise regularmente los sistemas y procesos de gestión existentes para evaluar si es necesario modificarlos o fortalecerlos para que su banco pueda cumplir sus objetivos relacionados con la sostenibilidad.
- Incluya formalmente criterios de sostenibilidad en los Términos de Referencia o Carta para los comités de nominación, remuneración y auditoría de su Junta o cree un Comité de la Junta dedicado a la sostenibilidad y la banca responsable.
- Integre la sostenibilidad en una declaración claramente comunicada que vincule los problemas ambientales y sociales con la visión y misión de su banco, con un claro respaldo de C-suite.
- Incruste los objetivos de sostenibilidad de su banco en su remuneración e incentivo, así como en sus sistemas de gestión del desempeño. Recompense un sólido desempeño y liderazgo en sostenibilidad, por ejemplo, a través de decisiones de promoción.
- Comuníquese interna y externamente (consulte el Principio 6) sobre el enfoque y el rendimiento de sostenibilidad de su banco. Comunique activamente la aceptación de alto nivel de los CEO y el C-suite con declaraciones, citas y entrevistas en medios internos

- y externos, y aborde regularmente temas relacionados con la sostenibilidad para crear conciencia, comprensión, conocimiento e interés entre el personal.
- Educar y capacitar a los empleados sobre la estrategia y los objetivos de sostenibilidad de su banco en general, y en particular sobre temas de sostenibilidad relacionados con su área de trabajo respectiva para desarrollar una conciencia y experiencia apropiadas en todos los niveles.
 - Incruste valores y ética de sostenibilidad en las operaciones diarias de su banco y su cultura a través de políticas, procesos y prácticas cotidianas como la igualdad de género y la igualdad salarial, opciones de transporte respetuosas con el clima, prácticas de adquisición sostenibles e inclusivas, etc.
 - Construya una comunidad interna de defensores de la sostenibilidad que incluya a todos los empleados que tengan una clara contribución y responsabilidad hacia el logro de sus objetivos y metas de sostenibilidad. Administre y fortalezca esta comunidad con compromisos frecuentes, como seminarios web, reuniones y seminarios, y boletines informativos. Honrar y reconocer públicamente a los líderes de sostenibilidad.
 - Alinee las políticas de préstamos con enfoques científicos y sólidos, que pueden desarrollarse a través de un proceso de múltiples partes interesadas. Donde esté disponible, utilice estándares de sostenibilidad y sistemas de certificación desarrollados a través de procesos de múltiples partes interesadas, como los estándares ISO e ISEAL.

Algunos recursos clave

- [UNEP FI Integrated Governance: Un Nuevo Modelo de Gobierno para la Sostenibilidad](#): Este informe de 2014 establece un nuevo modelo de gobernanza que coloca la sostenibilidad en el centro de las agendas estratégicas de las juntas directivas y corporativas. El informe presenta un argumento convincente para el desarrollo y la ejecución de estrategias sostenibles en las corporaciones e ilustra por qué el estado actual de gobernanza no es adecuado para avanzar en la sostenibilidad de manera efectiva.
- [Sostenibilidad y el Consejo: ¿Qué deben saber los Directores en 2018?](#): Este informe ofrece una visión actualizada y concisa sobre los temas, preguntas y referencias que los directores deben tener en cuenta o abordar al discutir la sostenibilidad a nivel de la junta.
- [Principios de Gobierno Corporativo para Bancos](#): El Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS) emitió un conjunto de principios para mejorar las prácticas de gobierno corporativo en las instituciones bancarias. Los principios brindan orientación sobre (1) el papel de la junta directiva en la supervisión de la implementación de sistemas efectivos de gestión de riesgos, (2) enfatizan la importancia de la competencia colectiva de la junta y (3) brindan orientación sobre la gobernanza de riesgos, incluidas las funciones de gestión de riesgos desempeñadas por las unidades de negocio, los equipos de gestión de riesgos y las funciones de auditoría y control interno (las tres líneas de defensa), así como subrayar la importancia de una cultura de riesgos sólida para impulsar la gestión de riesgos dentro de un banco.
- [Principios de Gobierno Corporativo de la OCDE](#): estos principios tienen como objetivo ayudar a los formuladores de políticas a evaluar y mejorar el marco legal, regulatorio e institucional para el gobierno corporativo. También brindan orientación para las bolsas de valores, inversionistas, corporaciones y otros que tienen un papel en el proceso de desarrollo de un buen gobierno corporativo. Emitidos por primera vez en 1999, los Principios han sido adoptados como uno de los Estándares clave de la Junta de Estabilidad Financiera para sistemas financieros sólidos y respaldados por el G20.
- [G30: Conducta y Cultura Bancarias: un Llamado a una Reforma Sostenida e Integral](#): este informe aborda los desafíos de gobernanza que enfrentan los bancos más grandes del mundo, sus juntas directivas, su administración y los supervisores que supervisan la salud del sistema financiero en su conjunto y el sostenibilidad económica y fortaleza de las empresas individuales.
- [Autoridad de Conducta Financiera: Transformando la cultura en los servicios financieros](#): este documento de debate de la Autoridad de Conducta Financiera (FCA) del Reino Unido presenta puntos de vista de académicos y líderes de la industria sobre la transformación de la cultura en los servicios financieros. El documento pretende proporcionar una base para estimular un mayor debate sobre la transformación de la cultura en el sector.
- [Earth On Board](#): esta organización es un ecosistema de actores de sostenibilidad dedicados a ayudar a las organizaciones a lograr una Junta competente en la Tierra, donde los miembros de la junta son competentes en sostenibilidad, con la gobernanza correcta, formulando a la gerencia las preguntas correctas, reconociendo que el intercambio entre pares es clave para impulsando la transformación.
- [Herramienta de Evaluación de la Banca Sostenible \(SUSBA\) de WWF](#): una herramienta interactiva para que los bancos evalúen y comparen su desempeño de integración de Gobierno Corporativo (CG) y Medio

Ambiente, Social, Gobierno (ESG) para acelerar sus esfuerzos para mantenerse competitivos, resilientes y relevantes en un recurso limitado, futuro bajo en carbono.

- [La Alianza Internacional de Acreditación y Etiquetado Social y Ambiental \(ISEAL\)](#): esta organización proporciona una base de datos de estándares de certificación de sostenibilidad que se pueden incorporar en las políticas de los bancos y los criterios de evaluación de clientes.
- [Conducta y cultura bancarias: un cambio de mentalidad permanente](#): el Grupo de Trabajo de Cultura y Conducta Bancaria del Grupo de los Treinta (G30) ha publicado un informe que examina el progreso realizado por los bancos en materia de conducta y cultura, comparte hallazgos de entrevistas con más de 50 líderes del sector financiero, y reitera orientación sobre las áreas donde aún se requieren esfuerzos y atención adicionales.
- [Fortalecimiento de los marcos de gobernanza para mitigar el riesgo de mala conducta](#): un conjunto de herramientas para empresas y supervisores: este informe, emitido por la Junta de Estabilidad Financiera, proporciona un conjunto de herramientas para que lo utilicen las empresas y los supervisores para fortalecer la capacidad de los marcos de gobernanza para mitigar el riesgo de mala conducta.
- [Guía de diligencia debida de la OCDE para una conducta empresarial responsable](#): esto ayudará a las instituciones financieras a implementar las recomendaciones de diligencia establecidas por los Principios Rectores de las Naciones Unidas sobre Empresas y Derechos Humanos.

EJEMPLOS

a. Vinculación de los objetivos de sostenibilidad con la remuneración

Cada vez más bancos están incorporando consideraciones relacionadas con la sostenibilidad en la evaluación del desempeño y la remuneración del personal en toda la organización, incluso para sus comités ejecutivos y miembros de la junta. La alineación de los programas de remuneración con la agenda de sostenibilidad del banco crea conciencia, brinda acción y demuestra credibilidad.

Por ejemplo, un importante banco europeo mide la parte de su cartera de préstamos que contribuye estrictamente a al menos uno de los 17 ODS. Este indicador está integrado en un conjunto de KPI vinculados a la sostenibilidad (por ejemplo, exposición al sector de energía renovable, huella de carbono operativa, número de personas que se han beneficiado de una sesión de educación financiera brindada por el grupo, etc.). Parte de la compensación a largo plazo para los 5000 altos directivos del banco en todo el grupo está vinculada a estos criterios.

b. Estructura de gobierno para apoyar la implementación de los Principios

Un Banco Fundador Europeo tiene un Comité de Responsabilidad Corporativa (CRC), presidido por su CEO, que tiene la supervisión general de la implementación de los Principios para la Banca Responsable. El CRC informa directamente al Comité de Ética de la Junta y al Comité Ejecutivo. El CEO nombró a “Embajadores de alto nivel para la banca responsable”, que incluyen gerentes ejecutivos superiores y un grupo de trabajo coordinado por la CRC, para desarrollar un Plan de Acción de Implementación. El Banco está en proceso de incorporar los Principios en su Política de Sostenibilidad y en otras políticas (por ejemplo, crédito, riesgo, recursos humanos).

c. Comité dedicado de la junta sobre sostenibilidad

Otro banco europeo ha establecido un “comité responsable de banca, sostenibilidad y cultura” para ayudar a la junta directiva a cumplir con sus responsabilidades de supervisión con respecto a la estrategia comercial responsable y los problemas de sostenibilidad de la empresa. Este comité:

- Asesora a la junta directiva sobre temas como la estrategia sobre prácticas comerciales responsables y sostenibilidad, y sobre posibles cambios en el enfoque de la organización sobre estos temas.
- Informa periódicamente a la junta directiva sobre el desempeño de sostenibilidad del grupo y el progreso realizado.
- Se vincula con el comité de remuneración para alinear la remuneración con la cultura y los valores de la organización.
- Se vincula con el comité de supervisión, regulación y cumplimiento de riesgos en su revisión de la alineación del apetito por el riesgo y su evaluación y evaluación de los riesgos no financieros de la compañía.
- Asesora al consejo de administración sobre la estrategia del Grupo sobre las relaciones con las partes interesadas, incluidos los empleados, los clientes y las comunidades locales, y sobre la calidad de su compromiso con estas partes interesadas.

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.

Los bancos son responsables ante sus empleados, inversionistas y la sociedad en general. La divulgación pública es crítica porque permite a las partes interesadas internas y externas evaluar la contribución de sus bancos a la sociedad y el progreso que está haciendo. Esto, a su vez, ayuda a generar confianza en los compromisos relacionados con la sostenibilidad de su banco y ayuda a

distinguir a su banco de sus competidores. Hacer públicos los objetivos e informar sobre el progreso aumenta significativamente el potencial de éxito para alcanzarlos. Los informes de progreso son clave para garantizar la eficacia de su enfoque, motivar a los empleados, competir con sus pares, impulsar la innovación y fortalecer la reputación y la confianza.

Principio 6: Requisitos establecidos en los documentos marco

- De acuerdo con los Principios para los Documentos Marco de Banca Responsable, los bancos deben proporcionar información sobre su implementación de los Principios para la Banca Responsable, en sus informes públicos existentes, dentro de los primeros 18 meses de convertirse en signatario, y cada año a partir de entonces.
- La [Plantilla de Informes y Autoevaluación es una Parte Crucial de los Informes](#). Se requiere que los bancos completen la Plantilla proporcionando referencias / enlaces a dónde, en su informe público, se puede encontrar la información relevante sobre su implementación de los Principios para la Banca Responsable. En la misma Plantilla, los bancos evaluarán su progreso con respecto a seis criterios: (1) análisis de impacto, (2) establecimiento de objetivos, (3) planes para la implementación y monitoreo de objetivos, (4) progreso en la implementación de objetivos, (5) gobernanza estructura para la implementación de los Principios, (6) progreso en la Implementación de los Principios. Se requiere una garantía limitada de su autoevaluación sobre estos seis criterios. El resultado de este proceso de garantía debe incluirse en los informes del banco. Cuando la garantía de terceros no sea factible, se puede realizar una revisión independiente.
- Los bancos también deben demostrar que han considerado las buenas prácticas internacionales / regionales existentes y emergentes, y cómo están trabajando para integrarlas en sus prácticas existentes.
- Su banco se beneficiará de la reunión anual de retroalimentación y apoyo con la Secretaría de FI del PNUMA, donde se proporcionará orientación sobre cómo su banco puede avanzar en la implementación de los Principios.

Cómo su banco puede trabajar hacia el Principio 6

- Publique una cuenta anual transparente y equilibrada (en sus informes existentes) de los impactos positivos y negativos significativos de su banco, sus riesgos y el progreso que está logrando en la implementación de los Principios, enfocándose en los resultados e impactos, en lugar de en el proceso.
- Integre las divulgaciones relacionadas con la implementación de los Principios en los informes existentes de su banco (por ejemplo, informe anual, informe de sostenibilidad, sitio web de la empresa, etc.).
- Cuando su banco aún no pueda proporcionar cierta información, incluya una descripción de cómo su banco planea trabajar para obtener y publicar esa información.
- Alinee las divulgaciones con los requisitos de los marcos de divulgación de sostenibilidad comúnmente utilizados en el sector bancario, como el GRI, el Consejo de Normas de Contabilidad Sostenible (SASB) y los marcos de Informes Integrados (IR).
- Si el informe no cumple con las normas actuales de mejores prácticas para la presentación de informes,

asigne recursos adecuados y tome medidas para cerrar la brecha y alinear sus informes públicos con los requisitos de informes.

- Divulgar a nivel agregado, compromisos con clientes y otras partes interesadas para ofrecer esta industria y la iniciativa de cambio de mercado.
- Demuestre que su banco, a través de procesos consistentes vinculados a sus propios mecanismos de

Algunos recursos clave

- Marcos de informes internacionales (o marcos locales con nivel equivalente) como:
 - El [Marco Integrado de Informes <IR>](#), para mejorar la transparencia en los asuntos materiales de su banco con respecto a los ODS y el Acuerdo Climático de París
 - Las [Normas GRI](#) y el [Suplemento del Sector Financiero](#)
 - SASB (Sustainability Accounting Standards Board) Estándares del sector Financiero
- Evaluación comparativa realizada para el Índice de Sostenibilidad de Dow Jones (DJSI) y la serie de índices FTSE Russell, así como calificaciones y evaluaciones producidas por organizaciones como MSCI, CDP, Sustainalytics, ISS-oeom y VigéoEiris. Estos puntos de referencia y calificaciones permiten a las partes interesadas comparar el desempeño de diferentes compañías en una variedad de temas relacionados con la sostenibilidad. También proporcionan un marco de referencia útil para las empresas sobre los datos y la información que son de interés para los inversionistas y otras partes interesadas.
- Las recomendaciones del Grupo de trabajo de la Junta de Estabilidad Financiera (FSB) [sobre divulgaciones financieras relacionadas con el clima](#) (TCFD): estas recomendaciones proporcionan un marco de referencia para que las empresas, incluidas las del sector financiero, informen sobre su riesgo relacionado con el clima estrategias de manejo. En 2018, el PNUMA FI publicó dos documentos de orientación para los bancos que desean informar sobre los riesgos de transición climática ([Extendiendo nuestros horizontes: Evaluando el riesgo y la oportunidad de crédito en un clima cambiante](#)) y sobre los riesgos físicos climáticos

gobierno, determinó sus impactos más significativos, identificó dónde puede tener el mayor impacto en términos de contribución a los ODS, el Acuerdo Climático de París y otros marcos relevantes, y los objetivos que ha establecido a este respecto.

- Divulgue a nivel agregado los riesgos y oportunidades estratégicos y cómo estos se integran en los procesos y la estrategia de gobierno de su propio banco.

([Navegando un nuevo clima: Evaluando el crédito Riesgo y oportunidad en un clima cambiante](#)) asociados con sus libros de préstamos, de acuerdo con las recomendaciones del TCFD. El [Piloto de inversionistas de TCFD FI del PNUMA](#) con 20 inversionistas publicó un informe, [Changing Course](#), una guía metodológica sobre tales evaluaciones prospectivas basadas en escenarios de riesgos y oportunidades relacionados con el clima para acciones, bonos corporativos y propiedades, en mayo de 2019.

- El [Mapa de Materialidad](#) de la Junta de Normas de Contabilidad de Sostenibilidad (SASB) proporciona sugerencias para métricas contables para problemas de sostenibilidad que afectan a una serie de industrias específicas, incluida la industria bancaria.
- [Integración de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en los informes corporativos](#): una guía práctica: este documento describe un proceso de tres pasos para integrar los ODS en los procesos comerciales y de informes existentes. Ayuda a las empresas a informar mejor su impacto en los ODS y abordar las necesidades de información de las partes interesadas relevantes. Esta guía sigue un enfoque que está alineado con los Principios Rectores de la ONU sobre Empresas y Derechos Humanos y los Estándares GRI.
- [Informes comerciales sobre los ODS: un análisis de los objetivos y metas](#): este documento es un inventario de posibles divulgaciones por ODS, en el nivel de los 169 objetivos. Para facilitar la transparencia, se desarrolló un conjunto de divulgaciones, tanto cualitativas como cuantitativas, basadas en marcos de divulgación de negocios aceptados globalmente. Cualquier empresa puede usar estas divulgaciones para informar sobre sus esfuerzos para lograr los ODS.

EJEMPLOS

a. El marco vinculante de Francia para que los propietarios de activos y los inversionistas institucionales divulguen el desempeño de ESG

El Artículo 173-VI de la Ley de Transición Energética para el Crecimiento Verde (LTECV) de Francia requiere que las compañías de gestión de activos y los inversionistas institucionales informen sobre cómo incorporan los objetivos ambientales, sociales y de calidad de gobierno (ESG) en sus políticas de inversión y gestión de riesgos. Hay un enfoque particular en su exposición al riesgo climático y en los pasos que han tomado para desempeñar un papel en el logro de los objetivos de la transición energética y ecológica (incluida la limitación del aumento de las temperaturas globales a menos de 2 grados Celsius). La Asociación Francesa de Gestión de Activos (AFG) ha publicado una guía para apoyar a las instituciones financieras con sus informes.

b. Directiva de la UE sobre informes no financieros

La presente [Directiva](#) exige que las grandes empresas divulguen cierta información sobre la forma en que operan y gestionan los desafíos sociales y medioambientales. Esto ayuda a los inversionistas, consumidores, responsables políticos y otras partes interesadas a evaluar el rendimiento no financiero de las grandes empresas y alienta a estas empresas a desarrollar un enfoque responsable de los negocios. Las empresas deben incluir estados no financieros en sus informes anuales a partir de 2018 y publicar informes sobre las políticas que implementan en relación con:

- protección del medio ambiente,
- responsabilidad social y trato de los empleados,
- respeto por los derechos humanos,
- anticorrupción y soborno,
- Diversidad en los consejos de administración de la empresa (en términos de edad, género, antecedentes educativos y profesionales).

Las [directrices sobre informes climáticos](#) recientemente publicadas son un complemento de las [Directrices generales no vinculantes sobre informes no financieros adoptadas por la Comisión](#) en 2017, y pueden utilizarse para guiar la presentación de informes de acuerdo con la Directiva.

c. La iniciativa privada de Sudáfrica para fomentar la transparencia en los aspectos no financieros en los informes

El [Código King de Gobierno Corporativo](#) en Sudáfrica, ahora en su cuarta versión, fue desarrollado bajo los auspicios del Instituto de Directores con sede en Sudáfrica. Se ha incorporado a las reglas de la Bolsa de Valores de Johannesburgo, y algunos aspectos se han incorporado al derecho de sociedades. El Código de Gobierno Corporativo King IV es un conjunto de principios voluntarios y prácticas líderes, redactado para aplicarse a todas las organizaciones. Pide a las organizaciones que sean transparentes en la aplicación de sus prácticas de gobierno corporativo y que integren por completo consideraciones materiales no financieras en su toma de decisiones. Los suplementos sectoriales explican cómo el Código debe ser aplicado por ciertos sectores.

EVALUACIÓN DEL PROGRESO COLECTIVO

Según los informes individuales agregados, los bancos firmantes evaluarán su progreso colectivo y publicarán el resultado de la evaluación a través de UNEP FI cada dos años.

Los resultados se publicarán en forma de un breve informe que incluirá:

- Una lista de nuevos signatarios y una lista de bancos que han abandonado la iniciativa.
- Una evaluación del progreso colectivo de todos los signatarios contra los Principios, y de su contribución agregada a los objetivos de la sociedad.

La revisión periódica del progreso colectivo respaldará la mejora continua, permitirá a los bancos compartir las lecciones aprendidas y establecerá la credibilidad de los Principios, los bancos firmantes y el sector en su conjunto.

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

PRIMER AÑO DE APLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS:

Comprender dónde se encuentra el banco y hacer un plan

El banco comienza con una evaluación de dónde / qué tan lejos está en su viaje de sostenibilidad. También obtiene una visión suficientemente detallada de su cartera, incluidos sectores, clientes y tipos de clientes.

P1.	P2.	P3.	P4.	P5.	P6.
<p>El banco trabaja para comprender los Objetivos de Desarrollo Sostenible y el Acuerdo de París, así como otros marcos nacionales, regionales e internacionales relevantes.</p> <p>Identifica cuáles de los objetivos establecidos en estos marcos son de relevancia específica para la sociedad en la que opera. En su país de operación, el cambio climático, la contaminación del aire y del agua, la desigualdad de género y las desigualdades económicas en diferentes regiones, son temas de alta prioridad.</p> <p>El banco considera cómo su negocio es relevante para los objetivos establecidos en estos marcos y comienza a desarrollar una comprensión de cómo puede contribuir estratégicamente a los objetivos y desafíos prioritarios de la sociedad establecidos en los marcos nacionales e internacionales a través de sus actividades comerciales y, con eso aprovechar las oportunidades comerciales estratégicas. También identifica dónde su estrategia actual puede ser inconsistente y contraria al logro de estos objetivos.</p> <p>Para ayudar a este proceso, el banco realiza un análisis de impacto (ver Principio 2). El banco se da cuenta de que su estrategia de crecimiento actual en el sector energético y en varios sectores industriales no tiene en cuenta la transición requerida hacia las energías renovables y el control de la contaminación. También identifica oportunidades significativas para fomentar la igualdad de género.</p>	<p>El banco realiza un análisis de impacto (consulte las páginas 6 y 7 para obtener orientación) de su cartera para identificar sus impactos significativos (tanto positivos como negativos). El análisis es informado por sus principales áreas de negocio, sus productos / servicios en las principales geografías en las que opera el banco, sus principales actividades en términos de industrias y tecnologías, los desafíos y prioridades más relevantes relacionados con el desarrollo sostenible en los países / regiones opera en, y la escala e intensidad / importancia de lo (potencial) social, económico y ambiental impactos resultantes de las actividades, productos y servicios del banco.</p> <p>El análisis de impacto le da al banco una visión detallada de los impactos asociados con su negocio por sector, geografías y, cuando corresponda, tecnologías y tipos de clientes.</p> <p>El banco no tiene todos los datos necesarios para llevar a cabo una evaluación muy precisa en esta etapa, pero puede obtener una comprensión objetiva de sus impactos significativos, que puede refinar a medida que haya más datos disponibles.</p> <p>En base a esto, el banco puede identificar las áreas en las que puede tener los impactos más significativos. El banco tiene una exposición sustancial al sector de energía y transporte. Opera en un país con ambiciosos objetivos climáticos. La desigualdad de género es un desafío importante que se expresa como una prioridad en las políticas gubernamentales. El desequilibrio de género es un desafío generalizado entre sus clientes. El banco identifica Clima y Género como sus dos áreas de impacto más significativo.</p>	<p>El banco evalúa cómo los clientes involucrados en sectores y actividades asociados con impactos significativos podrían hacer la transición hacia modelos de negocios más sostenibles y resistentes, adaptarse al contexto social, económico y ambiental cambiante, y cosechar ganancias de eficiencia, así como nuevas oportunidades de negocios. Esta evaluación ayuda al banco a planificar cómo puede apoyar a sus clientes en su transición.</p> <p>El banco también explora oportunidades para desarrollar productos y servicios que ayudarán a sus clientes y a sus clientes a lograr resultados sostenibles</p>	<p>El banco realiza un ejercicio de mapeo para identificar partes interesadas externas clave (vea la página 17), y comienza a desarrollar una estrategia de participación, que detalla sus partes interesadas relevantes, qué involucrarlos, en, quién los involucra, cómo y cuándo. Esto ayuda a identificar en qué partes interesadas debería participar para obtener una mejor comprensión de sus impactos significativos, y para orientación al desarrollar estrategias para abordar estos impactos.</p>	<p>El banco evalúa qué equipos y partes interesadas deben participar internamente en la implementación de Principios, y dedica recursos según sea necesario.</p> <p>Considera si su estructura de gobernanza es adecuada para apoyar la implementación de los Principios. Determina cuáles deberían ser las líneas de informes, quién es responsable de la implementación y qué comités supervisarán estos procesos. Establece un comité dedicado que es responsable de supervisar la implementación de los Principios y de informar periódicamente a la junta sobre el progreso, asegurando así que el CEO y la alta gerencia estén incluidos en el procesos de gobernanza que apoyan los Principios, y son informados regularmente.</p> <p>El banco mapea y considera las buenas prácticas internacionales / regionales existentes y emergentes que son relevantes para la implementación de los Principios, y determina sus prioridades y ambiciones para alinearse con las buenas prácticas.</p>	<p>Dentro de los 18 meses a partir de convertirse signatario de los Principios, el banco comunica su progreso en implementar los Principios en sus informes públicos. Completa las secciones de la plantilla de informes y autoevaluación que es capaz de hacerlo en esta etapa, y también publica esto.</p>

Para llegar más lejos:

El banco está en condiciones de incluir su autoevaluación en su proceso de aseguramiento existente. Por lo tanto, obtiene una garantía limitada de su autoevaluación, que determina la precisión de la información en la que se basó el banco para completar su autoevaluación.

El banco se compromete con la Secretaría de FI del PNUMA para obtener orientación y apoyo sobre cómo puede aprovechar sus logros actuales en el Año 2

2º Y 3º AÑO DE APLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS: Desarrollando la base del banco

El Banco desarrolla las estructuras y procesos para apoyar el establecimiento y la implementación de objetivos.

P1.	P2.	P3.	P4.	P5.	P6.
<p>El banco decide incluir la igualdad de género y el clima, transición y contaminación como áreas de enfoque estratégico. Identifica oportunidades comerciales estratégicas que permitirán que tanto el banco como la sociedad se desarrollen de manera sostenible.</p>	<p>Con base en el resultado de su análisis de impacto, el banco evalúa cómo está abordando actualmente sus impactos positivos y negativos significativos, y desarrolla estrategias para mejorar las medidas existentes para abordar estos impactos y gestionar el riesgo derivado de los impactos negativos (donde no se habían abordado previamente).</p> <p>La estrategia incluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ trabajando con sus compañeros para desarrollar nuevas herramientas y metodologías que ayudarán a establecer objetivos y desarrollar KPI; ■ establecer dos objetivos SMART, que aborden dos impactos distintos más significativos (potenciales) identificados en el análisis de impacto; ■ Desarrollar hitos para alcanzar los objetivos, así como medidas para monitorear el progreso en relación con los objetivos; <p>El banco se asegura de que sus comités y órganos de toma de decisiones conozcan los riesgos e impactos reales y potenciales asociados con las actividades del banco, y los incorpora en sus procesos.</p>	<p>El banco identifica con qué clientes necesita trabajar para lograr los objetivos, y comienza a comprometerse con ellos. El banco integra preguntas sobre sus clientes y preferencias de sostenibilidad de los clientes en su proceso de incorporación, así como preguntas sobre sus impactos significativos, y riesgos ambientales y sociales.</p> <p>Mediante el compromiso con sus clientes y usuarios, entre otras partes interesadas, el banco puede ofrecer un producto innovador que respalda e incentiva prácticas más sostenibles.</p>	<p>El banco involucra sistemáticamente a sus partes interesadas de acuerdo con su estrategia de participación de dichas partes. Con base en estos compromisos, el banco comprende mejor cómo puede contribuir a las necesidades de su sociedad a través de sus negocios. A través de este proceso, puede identificar a las partes interesadas con las que puede asociarse para acelerar sus impactos.</p> <p>El banco se relaciona con los bancos pares en la implementación de los Principios a través de UNEP FI, participando en grupos de trabajo y sesiones de aprendizaje entre pares. Con el fin de compartir puntos de vista y mejores prácticas, y combinar esfuerzos de defensa para el sector bancario en su país, el banco trabaja con otros bancos a través de su asociación bancaria.</p> <p>Durante este proceso, el banco tiene en cuenta las leyes de competencia y la medida en que los bancos pueden compartir información entre sí.</p>	<p>El CEO, la Junta Directiva, los Comités Ejecutivos apropiados, así como la alta gerencia que serán responsables de implementar la estrategia, comunican su aceptación clara y regularmente. El banco realiza más cambios en sus estructuras y procesos de gobierno para facilitar la implementación efectiva de los Principios.</p> <p>Estos incluyen la integración de objetivos de sostenibilidad en los procesos de toma de decisiones en todo el banco, incluidos los criterios de sostenibilidad en los Términos de Referencia de la política de nominación de la Junta, y garantizar que las políticas existentes (como las políticas de crédito, las políticas de trato / compromiso del cliente, las políticas de adquisición) estén integradas con su estrategia.</p> <p>El banco se compromete con las partes interesadas internas para determinar cómo podría ser un objetivo INTELIGENTE para el negocio, cómo se podría lograr, las áreas de negocio que deben participar y cuánto tiempo necesitará el banco para lograr el objetivo. Además, el banco desarrolla una estrategia para fomentar una cultura de sostenibilidad para garantizar que los empleados estén a bordo. Capacita al personal sobre sus roles y funciones en la implementación de los Principios, y más ampliamente sobre su rol en el logro de la estrategia de sostenibilidad de los bancos. El banco comienza a trabajar para alinearse con las buenas prácticas que identificó y eligió priorizar. El banco decide adoptar un proceso de pantalla de derechos humanos para garantizar que no permita abusos contra los derechos humanos. También decide convertirse en signatario de los Principios del Ecuador, que guiarán al banco con la evaluación y gestión de los riesgos sociales y ambientales asociados con su cartera de financiamiento de proyectos.</p>	<p>El banco informa sobre el progreso que ha realizado hasta ahora en su implementación de los Principios, esto incluye informar sobre los objetivos que ha establecido. Completa la plantilla de informes y autoevaluación, proporcionando tanta información como es capaz de hacerlo en esta etapa y lo publica.</p>

Consulte la página siguiente para ver ejemplos de configuración de objetivos

Para llegar más lejos:

El banco está en condiciones de incluir su autoevaluación en su proceso de aseguramiento existente. Por lo tanto, obtiene una garantía limitada de su autoevaluación, que determina la precisión de la información en la que se basó el banco para completar su autoevaluación.

El banco recibe retroalimentación y orientación del FI del PNUMA sobre sus objetivos, y apoya cómo se podrían abordar las brechas relacionadas con los objetivos, además de recibir retroalimentación sobre otros aspectos de la implementación.

EJEMPLOS DE AJUSTE DE OBJETIVOS

El banco decide establecer un objetivo que contribuya a la meta establecida en el Acuerdo de París: mantener el calentamiento global muy por debajo de 2°C, esforzándose por 1.5°C.

Mientras realizaba su análisis de impacto, el banco evaluó su cartera y pudo identificar los sectores en los que debería centrarse. Estos fueron energía, transporte y agricultura. Dentro de estos sectores, el banco identificó las tecnologías a las que está expuesto y su exposición a clientes clave en esos sectores. Esto le permitió determinar su línea de base (su punto de partida).

Con el uso de escenarios, el banco pudo establecer qué requeriría alinear los sectores identificados con una meta muy por debajo de 2 ° C, esforzándose por 1.5 ° C, en su país de operación. Con este conocimiento, el banco pudo establecer su objetivo

- **Para alinear el financiamiento y la inversión del banco con los sectores de energía, transporte y agricultura con un objetivo muy inferior a 2°C, luchando por 1.5°C dentro de X años.**

El banco determina las medidas que tendrá que tomar para lograr su objetivo desde su punto de partida. Estas medidas incluyen:

- Trabajar con clientes clave en los sectores identificados para lograr el objetivo;
- Identificar nuevas tecnologías en las que el banco podría expandirse
- Comprometerse con los responsables políticos, las agencias gubernamentales de transporte y otras partes interesadas para comprender cómo el banco puede contribuir de manera efectiva para hacer que los sistemas de transporte sean más sostenibles
- Desarrollar metodologías con pares y expertos que guiarán al banco y garantizarán que alcance su objetivo

Según los escenarios que utilizó el banco, establece KPI para monitorear el progreso en relación con su objetivo:

- Reduzca la exposición a tecnologías intensivas en carbono en un 60% dentro de X años
- Aumentar la financiación y la inversión en energía renovable en un X% anual
- Introducción de condiciones en los acuerdos de préstamo que requieren métodos de agricultura que reduzcan las emisiones de GEI, por un año X.
- Asociación con agencias de transporte gubernamentales para apoyar la infraestructura de transporte público por X año

El banco también evalúa si existen posibles impactos negativos que pueden surgir como resultado de sus objetivos, y establece medidas para mitigarlos.

El banco identifica la igualdad de género como un área donde podría tener un impacto significativo. Tiene la intención de establecer una meta para contribuir al logro de la Igualdad de Género (ODS 5, con un enfoque particular en el Indicador 5.5.2: "Proporción de mujeres en puestos directivos") en su país

El banco comienza con la determinación de su línea de base evaluando la proporción de su cartera de préstamos comerciales que se atribuye a las empresas con igual representación de género en el directorio y en el nivel gerencial superior. También evalúa la proporción de mujeres en puestos directivos y directivos superiores dentro del banco, así como en sus principales socios de adquisiciones. Una vez que ha establecido su línea de base, el banco establece su objetivo:

- **Asignación del 50% de préstamos corporativos a empresas con una representación de género igual a nivel de la junta y en funciones de gestión dentro de X años**

El banco establece las medidas que tomará para cumplir con su objetivo. Estos incluyen la identificación de clientes existentes para trabajar y el desarrollo de incentivos para alentar a los clientes existentes y potenciales a trabajar hacia la igualdad de género..

El banco reconoce que debe asegurarse de cumplir con este estándar dentro de su propia organización para garantizar que tenga la credibilidad necesaria para alentar a otras empresas, por lo tanto, el banco también trabajará para crear la igualdad de género dentro de su organización. También establece medidas para mitigar los impactos negativos que podrían resultar de las actividades asociadas con el logro de su objetivo.

El banco establece KPI para monitorear el progreso contra el objetivo:

Fuera de la Organización

- X% de aumento en los préstamos otorgados a empresas con una representación de género igual a nivel de la junta y de la alta gerencia por año
- Compromiso con el X% de los clientes corporativos existentes identificados para alentarlos a desarrollar políticas de igualdad de género dentro de X años
- Provisión de X% de préstamos en la cartera corporativa por X años vinculados a incentivos para clientes corporativos que logran una representación equitativa de género a nivel de la junta.

Dentro de la organización

- X% de todas las adquisiciones de empresas con representación de igualdad de género a nivel de la junta y de la alta dirección para X fecha
- Las políticas se han revisado para facilitar y garantizar la igualdad de género a nivel de la junta y dentro de la organización dentro de X años
- X% de aumento en el número de oportunidades de capacitación y becas disponibles para mujeres dentro del banco en X años
- La brecha salarial de género se cerró en X años
- Representación equitativa de mujeres y hombres en puestos directivos superiores, incluida la junta, en los próximos X años.

4TH AÑO DE APLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS: Construir sobre los cimientos

El banco se basa en el progreso realizado en los años anteriores para garantizar la implementación continua y efectiva de los Principios.

P1.	P2.	P3.	P4.	P5.	P6.
<p>Sobre la base de su análisis en el primer año, y los objetivos que ha establecido, el banco revisa su estrategia general para alinearse con los objetivos de la sociedad, asegurando que la estrategia comercial del banco no vaya en contra para el logro de los objetivos de la sociedad.</p>	<p>El banco monitorea el progreso que está haciendo en la implementación de sus objetivos para asegurarse de que está en el camino correcto con respecto a sus KPI.</p> <p>Evalúa si hay algún impacto negativo creado en el proceso de trabajar hacia sus objetivos, y toma medidas y acciones relevantes para mitigarlos en la medida de lo posible.</p> <p>Reconociendo que debe tener dos objetivos en todo momento, ya que el banco ingresa los dos años restantes para lograr uno de sus objetivos, reevalúa sus impactos significativos e identifica la siguiente área de impacto más significativo, a fin de comenzar el proceso de trabajo para desarrollar el próximo objetivo.</p>	<p>El banco continúa trabajando en estrecha colaboración con sus clientes en el logro de sus objetivos. Basado en la información recopilada desde el cliente hasta el proceso de embarque, el banco puede estructurar mejor sus productos existentes y administrar sus riesgos, al tiempo que ayuda a sus clientes a elegir prácticas y modelos comerciales más sostenibles.</p>	<p>El banco desarrolla e implementa una estrategia para trabajar en asociación con las partes interesadas identificadas con el fin de beneficiarse de su experiencia, acelerar su impacto.</p> <p>El banco se compromete con sus formuladores de políticas y reguladores en varios aspectos de los Principios, para compartir su perspectiva y abogar por políticas que creen un entorno propicio para la implementación de los Principios y contribuyan al desarrollo sostenible en general. El Banco También se relaciona con las agencias gubernamentales de manera más amplia para establecer cómo podría apoyar las políticas gubernamentales en las áreas en las que ha establecido objetivos, así como para determinar cómo las prioridades del gobierno podrían influir en el próximo objetivo del banco, asegurando así que pueda contribuir significativamente a la sociedad. necesidades y objetivos.</p>	<p>El banco revisa las estructuras de incentivos de los empleados y las revisa para garantizar que faciliten un trato justo de los clientes y clientes. El banco también garantiza que los incentivos faciliten la implementación efectiva de los Principios y la estrategia de sostenibilidad del banco de manera más amplia, al incluir KPI en los contratos de los empleados.</p> <p>Ahora que el banco ha adoptado un proceso de evaluación de derechos humanos y los Principios de Ecuador, comienza el proceso de mapeo y evaluación de otras buenas prácticas internacionales / regionales existentes y emergentes, y establece qué prácticas tiene la intención de comenzar a trabajar para integrarse en las prácticas existentes. Durante el año siguiente El banco también integra la sostenibilidad en una declaración claramente comunicada que vincula los problemas ambientales y sociales con su visión y misión.</p>	<p>El banco se asegura de que su informe refleje el progreso que ha logrado durante el año. Su informe incluye revelaciones de sus impactos significativos, sus riesgos, los objetivos que ha establecido, los KPI que se utilizan para medir el progreso, el progreso realizado hasta el momento y las medidas de gobernanza establecidas para garantizar el éxito continuo en la implementación.</p> <p>En este punto, el banco puede informar sobre las buenas prácticas que ha adoptado y cómo estas prácticas han realizado o están haciendo cambios en su negocio.</p> <p>El banco puede completar completamente los informes y la autoevaluación Plantilla, indicando que está en línea con sus compromisos bajo los Principios, y proporciona evidencia para apoyar esto, que está asegurado por un proveedor de garantía registrado con el que trabaja el banco, e incluye esto en su informe.</p>
<p>Para llegar más lejos.</p>	<p>El banco monitorea el progreso que está haciendo en la implementación de sus objetivos para asegurarse de que está en el camino correcto con respecto a sus KPI.</p>				



Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente - Iniciativa Financiera (PNUMA FI) es una asociación entre las Naciones Unidas para el Medio Ambiente y el sector financiero global creado a raíz de la Cumbre de la Tierra de 1992 con la misión de promover finanzas sostenibles. Más de 200 instituciones financieras, incluidos bancos, aseguradoras e inversores, trabajan con ONU Medio Ambiente para comprender los desafíos ambientales, sociales y de gobernanza de hoy, por qué son importantes para financiar y cómo participar activamente para abordarlos.

unepfi.org