

# WORKSHOPS

## Hacia una efectiva implementación de los Principios de Banca Responsable en LAC



Sesión 1

28 de octubre de 2021

Patrocinado por



Apoyo técnico



# Agenda Sesión 1

---

- 1. Apertura (15')**
- 2. Requisitos para el análisis de impacto (25')**
- 3. Discusión en grupos – Análisis de impacto (75')**
- 4. Próximos pasos (5')**

# 1. Apertura (15')

¡Bienvenidas! ¡Bienvenidos!

---



## Agradecimiento al patrocinador

---



# Contexto

2020

Sensibilización



Videos + webinars +  
Material de soporte

2021

Análisis de impacto



Workshops + ejercicios prácticos

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



## PRINCIPIO 1 ALINEAMIENTO

Alinearemos nuestra estrategia comercial para ser coherentes y contribuir a las necesidades de los individuos y los objetivos de la sociedad, como se expresa en los ODS, el Acuerdo de París y los marcos regionales y nacionales relevantes.



## PRINCIPIO 2 IMPACTO Y FIJACIÓN DE OBJETIVOS

Aumentaremos continuamente nuestros impactos positivos mientras reducimos los impactos negativos y gestión de riesgos para las personas y el entorno resultante de nuestras actividades, productos y servicios. Estableceremos y publicaremos objetivos donde podamos tener los más significativos impactos.



## PRINCIPIO 3 CLIENTES Y USUARIOS

Trabajaremos responsablemente con nuestros clientes y usuarios para alentar prácticas sostenibles y posibilitan actividades económicas que crean prosperidad para las generaciones actuales y futuras.



## PRINCIPIO 4 PARTES INTERESADAS

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



## PRINCIPIO 5 GOBIERNO Y CULTURA

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



## PRINCIPIO 6 TRANSPARENCIA Y RESPONSABILIDAD

Revisaremos periódicamente nuestra implementación individual y colectiva de estos Principios y ser transparentes y responsables de nuestros impactos positivos y negativos y nuestra contribución a los objetivos de la sociedad.

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



## Principio 1

Comprensión de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y el Acuerdo de París, así como otros marcos nacionales, regionales e internacionales relevantes



## Principio 3

El banco evalúa cómo los clientes involucrados en sectores y actividades asociados con impactos significativos podrían hacer la transición hacia modelos comerciales más sostenibles y resilientes



## Principio 5

El banco considera si su estructura de gobierno es adecuada para respaldar la implementación de los Principios.



## Principio 2

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



## Principio 4

El banco lleva a cabo un ejercicio de mapeo de las partes interesadas para identificar actores clave y desarrolla una estrategia de participación de las partes interesadas



## Principio 6

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



# Estructura y agenda de los workshops

## 1 Sesión 1

- Requisitos para el análisis de impacto
- Discusión guiada con ejemplos prácticos

## 2 Ejercicio

- Bancos diligencian el ejercicio práctico – análisis de impacto piloto

## 3 Sesión 2

- Feedback colectivo
- Requisitos para la definición de metas
- Guías UNEP-FI

# Reflexiones sobre la implementación de los PRB

---

## Avances

- Desarrollo o revisión de la política y estrategia de sostenibilidad
- Gestión de riesgos socioambientales
- Plan de acción para el alineamiento con los PRB
- Desarrollo de productos verdes

- Involucrar la alta gestión/dirección
- Sistematización y alineamiento de datos internos para el análisis de impacto
- Fijación de metas

## Desafíos

## **2. Requisitos de los PRB para el análisis de impacto (25')**

## El Principio 2 establece que los bancos deben evaluar los impactos positivos y negativos y establecer metas

---

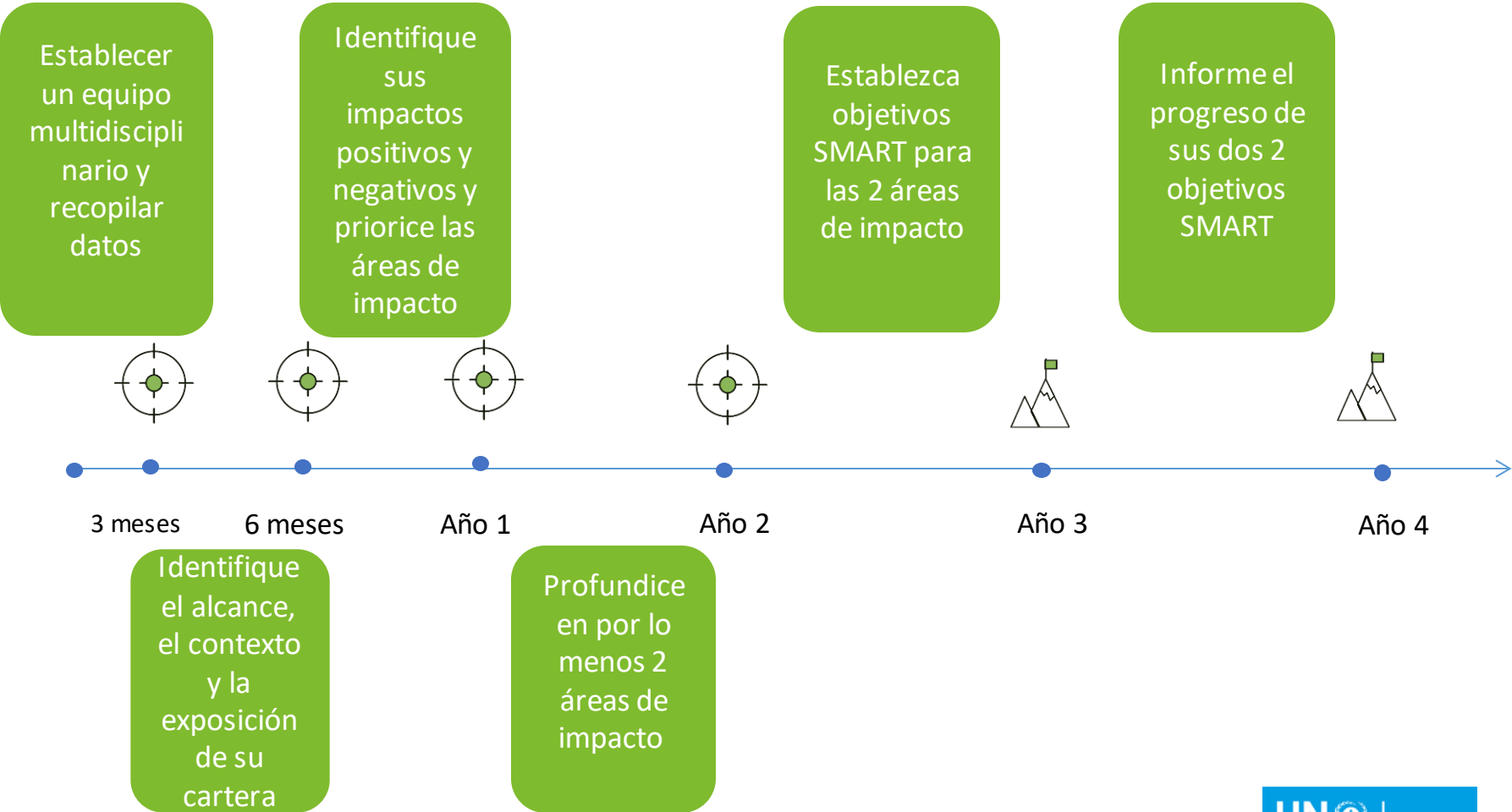


Evaluar los *impactos positivos y negativos del portafolio* e identificar las *áreas de más impacto* considerando el contexto de las regiones en las cuales el banco tiene operaciones.



Establecer *objetivos con metas* que pueden ser acompañadas a lo largo de los años: *al menos dos metas para los impactos más relevantes*

# Sugerencia de hoja de ruta



## ¿Qué es el análisis de impacto?



### Qué es

- Identificación de los impactos positivos y negativos más relevantes y significativos de **sus productos y servicios** en las sociedades, economías y entornos en los que opera su banco
- Evidencia y basada en el contexto
- La base fundamental para el establecimiento de objetivos alineados con los requisitos de los Principios de Banca Responsable



### Lo que no es

- Revisión de impactos operativos internos
- Una evaluación de la materialidad o un análisis de las partes interesadas
- Final o permanente

# La evaluación de materialidad (GRI) y el análisis de impacto del PRB son enfoques complementarios

## Materialidad GRI



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



Comprensión de los aspectos clave para las partes interesadas versus los aspectos clave para la estrategia comercial



Priorización de los temas materiales para gestión y reporte

## Análisis de impacto PRB



Análisis de la cartera / Análisis holístico de productos y servicios



Comprensión de los impactos positivos, negativos, económicos, sociales y ambientales en la sociedad basadas en investigaciones científicas o en pruebas y datos relacionados con el desarrollo sostenible



Definición de las áreas de impacto más significativas para su banco en los países en los que su banco tiene operaciones

# UNEP-FI define conceptos clave para que los bancos inicien el análisis de impacto

**1**

## **ALCANCE**

Cuales son los productos y servicios ofrecidos por las áreas de negocio de su banco, incluyendo banca minorista, corporativa, inversión, bien como banca patrimonial, clientes privados y mercados de capitales.

**2**

## **ESCALA DE EXPOSICIÓN**

Los principales sectores y actividades económicas para los cuales el banco ofrece productos y servicios, la exposición y la posición de mercado en cada sector

**3**

## **CONTEXTO Y RELEVANCIA**

¿Cuáles son las necesidades/brechas/prioridades en el país/región?  
¿Cuáles partes interesadas son relevantes para identificar las prioridades?

**4**

## **NIVEL E INTENSIDAD DE LOS IMPACTOS**

El nivel de intensidad está relacionado a la extensión o fuerza de un área de impacto. El banco debe obtener una comprensión más profunda sobre la escala de las áreas de impactos identificadas, y cuales son las más intensas

La **herramienta de impacto de UNEP FI** no es obligatoria, pero es una buena manera de facilitar el trabajo y tener un análisis holístico de la cartera



## Ejemplo

El análisis de impacto se centró en las áreas de negocio principales del banco, cubriendo los negocios de banca minorista y corporativa en nuestros principales mercados, Irlanda y Rusia. Nuestro negocio de banca de inversión y gestión de activos se incluirá en los próximos meses cuando ampliemos aún más nuestro análisis de impacto. El banco realizó su análisis de impacto con base en los datos que estaban disponibles para el último año fiscal.

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

*Los bancos pueden considerar la posición en el mercado o la participación en los ingresos*

A largo plazo, el análisis debe considerar todos los aspectos de las actividades bancarias, pero inicialmente, puede tener sentido priorizar los más grandes y los que tienen los impactos más significativos.

## Ejemplo

### Sectores

Banca corporativa		Banca minorista		Banca de inversión	Gestión de activos
Generación de electricidad	20%	Mercado inmobiliario residencial	45%	<i>Aun no evaluado.</i>	
Agricultura	15%	Vehículos	25%		
Transporte	15%	PYMEs	25%		
Mercado inmobiliario comercial	10%				
Comercio y servicios	9%				
Salud y asistencia social	8%				
Industria siderúrgica	8%				
Cemento	5%				
Comunicación	3%				
Industria manufacturera	3%				
Otros	4%				

Tabla 2: Exposición de carteras corporativas y minoristas a diferentes sectores (2019)

La **herramienta de impacto de UNEP FI** tiene todos los sectores ISIC/CIU/ NACE/ANZIC y se cruza automáticamente con impactos positivos / negativos



**Herramienta de impacto de UNEP FI:** consulte “Contexto” para encontrar algunas fuentes para identificar cuáles son las necesidades por país.

La identificación de los desafíos sociales, ambientales y económicos más urgentes en su país o región puede depender de una amplia gama de datos cualitativos y cuantitativos, estrategias gubernamentales nacionales y regionales y otros recursos.

# Priorizando las áreas de impacto

Ejemplo de output de la herramienta de impacto

Prioridades potenciales



Impact Area Positive	Proportion of Portfolio	Level of Country Need	Impact Area Negative	Proportion of Portfolio	Level of Country Need
Employment	15%	1	Waste	17%	3
Food	13%	3	Biodiversity & ecosystems	11%	2
Health & sanitation	12%	2	Resources efficiency / security	11%	1
Education	9%	2	Climate	10%	2
Mobility	9%	4	Culture & heritage	8%	0
Housing	8%	3	Soil	4%	0
Culture & heritage	8%	0	Health & sanitation	4%	2
Inclusive, healthy economies	1%	4	Quality - Water	3%	0
Economic convergence	1%	4	Availability - Water	2%	3
			Integrity & security of person	2%	2
			Air	1%	2

**Ejemplo de output sin usar la herramienta de impacto**



**Prioridades potenciales**

		Ingresos (%)	Clima	Suelo	Agua (disponibilidad)	Biodiversidad	Agua (calidad)	Aire	Residuos	Convergencia económica	Empleo	Economías saludables e inclusivas
<b>Necesidades del país</b>		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
Banca empresas y corporativo	Agricultura	40%										
	Transporte	22%										
	Construcción	18%										
	Cemento	10%										
	Otros	10%										

**La herramienta de impacto de UNEP FI no es obligatoria, su banco puede utilizar metodologías internas para entender los impactos más relevantes.**

Es importante divulgar su metodología y como su banco hizo la relación entre la exposición de sectores con los posibles impacto positivos y negativos.

## Profundice: Nivel e intensidad de los impactos/performance

### Ejemplo

#### Generación eléctrica

Para evaluar la intensidad de carbono de nuestra cartera de generación de electricidad, analizamos qué tipo de tecnología está produciendo la energía (por ejemplo, centrales eléctricas de gas o turbinas eólicas), consulte la tabla 3.

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

Tabla 3: Comparación de la cartera corporativa de generación de electricidad con la media rusa

Los bancos pueden utilizar otros marcos y herramientas para evaluar la intensidad de los impactos, por ejemplo PCAF

**Herramienta de impacto de UNEP FI:** consulte la Lista de sectores con impactos positivos y negativos por sectores económicos. También puede encontrar la biblioteca de indicadores para evaluar su desempeño

## Profundice: Nivel e intensidad de los impactos/performance

### Ejemplo inclusión financiera y resiliencia financiera

		Bajo ingreso	Mediano ingreso	Alto ingreso	Hombres (%)	Mujeres (%)	Grupos vulnerables (%)	Edad (18-30)	Edad (30-60)	Edad (+60)
Banca de consumo (70% del AUM)	Número de cuentas bancarias	20%	50%	30%	52%	48%	2%	20%	50%	30%
	Volumen de crédito	10%	38%	52%	83%	17%	0,05%	10%	70%	20%
	Clientes sobre endeudados	30%	20%	5%	51%	49%	20%	15%	5%	20%
	Volumen de cuentas ahorro	5%	10%	85%	80%	20%	3%	5%	65%	30%
	Nivel de resiliencia financiera (1-10)	2	5	7	5	5	1	2	6	5
	Volumen de préstamos hipotecarios	5%	60%	40%	80%	20%	1%	5%	75%	20%
	Otros	5%	30%	65%	60%	40%	1%	20%	60%	20%
Contexto nacional	30% de la población sin cuenta bancaria, bajo nivel de crédito para mujeres, 30% de la población no ahorra dinero, bajo nivel de educación, baja resiliencia financiera									

*Illustrative example*

- La definición de población vulnerable puede variar dependiendo de los contextos. Por eso, es importante entender la realidad nacional/regional
- Los bancos deben divulgar las metodologías y premisas

# El análisis de impacto depende del nivel de experiencia y disponibilidad interna de datos del banco

## Baja disponibilidad interna de datos

## Alta disponibilidad interna de datos

Middle Market / Banca PYMEs

Siga la lógica de la herramienta sin usar la herramienta directamente:

- Examine los principales sectores y los impactos asociados
- Considere los tipos de clientes
- Comprenda las necesidades locales / del país
- Utilice las referencias de la herramienta como guía

- Utilice la herramienta (negocios transversales o banca comercial Independiente) para comprender mejor su perfil de impacto (asociaciones de impacto menos evidentes)
- Versión PYME de la Herramienta de análisis de impacto corporativo (2022)

Banca corporativa y de inversión

Siga la lógica de la herramienta sin usar la herramienta directamente:

- Examine los clientes más grandes, los clientes importantes y los clientes en sectores clave y comprenda los impactos asociados
- Considere las necesidades nacionales / locales de los principales países de operación
- Utilice las referencias de la herramienta como guía

- Utilice la herramienta para portafolios de bancos para comprender mejor su perfil de impacto (asociaciones de impacto menos evidentes)
- Utilice la herramienta de análisis de impacto corporativo para profundizar en sus clientes más grandes y importantes

Banca patrimonial

Siga la lógica de la herramienta sin usar la herramienta directamente:

- Examine los tipos de productos y servicios
- Utilice las referencias de la herramienta como guía

- Utilice la herramienta para comprender mejor su perfil de impacto (en función del tipo de productos / servicios brindados)
- NÓTESE BIEN. Las actividades de inversión se cubren por separado en la Herramienta de cartera de inversiones (2021)



## Resultados esperados del análisis de impacto



Mapeo de los impactos positivos, negativos, ambientales, sociales y económicos más significativos de su portafolio

Identificación de al menos 2 áreas de impacto significativas para definir las metas SMART

SMART



Es un proceso interactivo que se revisa periódicamente. No es necesario definir simultáneamente las 2 áreas de impacto significativas

Es importante alinearse con las áreas de negocio y altos ejecutivos de la empresa para facilitar la definición de las metas



## Ejemplo de análisis de impacto – AIB (Irlanda)

Todos los casos tienen fortalezas y debilidades.

Queremos utilizar casos reales para aprender juntos, y los bancos pueden mejorar su propio proceso.

### *Estudio de caso: AIB (Irlanda)*



## Ejemplo de análisis de impacto – AIB (Irlanda)



1

### ALCANCE

Herramienta de análisis de impacto de la cartera de UNEP FI  
La banca minorista constituye el 60% de los préstamos netos y la banca corporativa el 26%

2

### ESCALA DE EXPOSICIÓN

La concentración de préstamos netos en el segmento minorista está en **préstamos hipotecarios residenciales (82%)** y en el segmento corporativo está en **préstamos comerciales no inmobiliarios (65%)** y **préstamos inmobiliarios (31%)**

3

### CONTEXTO Y RELEVANCIA

Las actividades de AIB están fuertemente asociadas con impactos que incluyen **cambio climático, eficiencia de recursos, economías inclusivas y saludables, acceso a la vivienda y empleo decente.**

4

### NIVEL E INTENSIDAD DE LOS IMPACTOS

Los desafíos y prioridades más relevantes en Irlanda a partir de los impactos identificados son el **cambio climático y el acceso a la vivienda**, debido a la escala de exposiciones en sectores que son contribuyentes clave a estas áreas de impacto.

5

### FIJACIÓN DE OBJETIVOS

El primer objetivo estará relacionado con el cambio climático > Ambiciones y compromisos a largo plazo de Net Zero  
El segundo objetivo estará relacionado con el acceso a la vivienda

Más información en: <https://aib.ie/content/dam/frontdoor/personal/sustainability/aib-sustainability-report-2020.pdf>



Además de la herramienta, AIB también utilizó la **matriz de priorización de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de PWC para Irlanda** y realizó un **análisis inicial del portafolio de préstamos para identificar el papel de cada sector en la descarbonización** y la intensidad de carbono.



El análisis de impacto **no cubrió los siguientes negocios** (que pueden ser incluidos en análisis futuros)

- Actividades de **inversión y banca privada** (no incluidas actualmente en la herramienta)
- Actividades en el **Reino Unido y Nueva York** EEUU.(ya que las operaciones más importantes están en Irlanda)
- Actividades del Grupo de Soluciones Financieras, una unidad de dedicada e independiente que administra la mayoría de las exposiciones dudosas para todos los segmentos del negocio



Una vez identificadas las prioridades y los desafíos, AIB **comparó con el ejercicio de materialidad** más reciente, en el cual solicitaron a los grupos de interés que indicasen los temas ESG que consideraban más importantes.

Los temas identificados por los grupos de interés, y sobre los que AIB estructuró sus informes de sostenibilidad, están descritos en el ejercicio de materialidad en la página 19 del reporte, y están ampliamente alineados con los desafíos y prioridades en Irlanda. Cuando completaron el ejercicio de materialidad en el cuarto trimestre de 2019, **el cambio climático no fue clasificado entre los 12 temas materiales principales**. Estaba claro que sería necesario avanzar para sensibilizar sobre el papel que desempeñan las finanzas en la acción climática. **Dado que los bancos tienen un papel fundamental en el apoyo a la transición a una economía baja en carbono, AIB incorporó cambio climático como uno de sus temas materiales.**

## Ejemplo de análisis de impacto – AIB (Irlanda)



	AIB GROSS LOANS €BN	% OF AIB LOAN BOOK <sup>1</sup>	ROLE IN NATIONAL DECARBONISATION <sup>2</sup>	SECTOR CARBON INTENSITY <sup>3</sup>
Personal – Mortgages	31.4	51%	Amber	Green
Agriculture	1.7	3%	Red	Green
Energy	1.5	2%	Red	Red
Manufacturing	3.1	5%	Green	Red
Property & Construction	7.3	12%	Amber	Red
Transport	1.9	3%	Red	Red
Distribution	5.3	9%	Grey	Green
Financial	0.8	1%	Grey	Green
Other services	6.0	10%	Grey	Green
Other	3.0	5%	Grey	Green
<b>TOTAL</b>	<b>62.0</b>			

LEGEND	GREEN	AMBER	RED
<sup>1</sup> AIB lending exposure @ 31.12.2019	<10%	10-20%	20%+
<sup>2</sup> Based on the EPA's Irish Final GHG Emissions report 2018	<10%	10-20%	20%+
<sup>3</sup> Based on SBTi guidance for FIs	N	N/A	Y

Source: Company information.

En 2020, AIB completó un **mapa de calor de su cartera de préstamos a clientes** para comprender qué sectores tuvieron el mayor impacto (tabla ilustrativa). El banco hizo un ejercicio de referencia de alto nivel de la huella de GEI haciendo referencia a la cartera de crédito de 31.12.2019 y utilizando el Estándar Global de Contabilidad del Carbono de la Asociación para la Contabilidad del Carbono (**PCAF**).

Para el primer reporte sobre la implementación de los Principios de Banca Responsable, AIB enfocó en una de las áreas de impacto significativo – el cambio climático. **El banco informará sobre la segunda área de impacto significativo en el próximo reporte de sostenibilidad.**

Durante 2021, AIB empezará un **análisis sectorial más detallado para respaldar sus ambiciones Net Zero y su análisis de impacto**, e informará más sobre esto en el próximo reporte.

**Mejoras:** no se queda claro cuáles son las **necesidades del país**. Podrían mencionar cómo se involucrarán con las partes interesadas para definir las áreas de impacto más significativas y la configuración de los objetivos (no solo para la materialidad del GRI)





# Preguntas y comentarios



### **3. Discusión en grupos – análisis de impacto (75’)**

5’: Explicación discusión

20’: División en grupos pequeños

15’: Sala principal

20’: División en grupos pequeños

15’: Sala principal

## Discusión en grupos – Estudios de caso de análisis de impacto

---

**1** UNEP-FI y SITAWI dividen los participantes en pequeños grupos

**2** Los participantes descargan la presentación del workshop enviada por correo

**3** Los participantes leen el **estudio de caso 1** (diapositivas 38-42)  
5 minutos

**4** Los participantes discuten dentro de sus grupos el **estudio de caso 1**, a partir de las preguntas (15 minutos)

**5** Regreso a la sala principal para compartir las percepciones sobre el **estudio de caso 1** con todos

**6** UNEP-FI y SITAWI dividen los participantes en pequeños grupos nuevamente

**7** Los participantes leen el **estudio de caso 2** (diapositivas 45-50)  
5 minutos

**8** Los participantes discuten dentro de sus grupos el **estudio de caso 2**, a partir de las preguntas (15 minutos)

**9** Regreso a la sala principal para compartir las percepciones sobre el **estudio de caso 2** con todos

## Preguntas para la discusión guiada

---



### Alcance

1. ¿El banco del estudio de caso ha definido sus principales áreas de negocio? Cuáles son (consumo, comercial, corporativa, inversión)?
2. ¿El banco ha indicado cuales áreas de negocio no serán evaluadas en el análisis de impacto?



### Escala de exposición

3. ¿El banco ha definido los principales sectores económicos financiados por área de negocio?
4. ¿El banco ha definido los países o regiones en los cuales opera?
5. ¿El banco ha detallado los % de exposición de su portafolio o la posición de mercado en cada sector y país?

## Preguntas para la discusión guiada

---



### Contexto y relevancia

6. ¿El banco ha identificado los desafíos y prioridades más relevantes para el desarrollo sostenible en los países y regiones en los opera?
7. ¿Cuáles son las partes interesadas relevantes que fueron consultadas a lo largo del análisis de impacto?



### Intensidad de los impactos

8. ¿Cuáles son las áreas de impacto identificadas en el análisis de impacto del banco?
9. ¿El banco ha identificado las áreas de impacto más significativas?  
¿Cuáles criterios han sido utilizados para definir las?



### Fijación de metas

10. ¿El banco ha definido metas para las áreas de impacto más significativas?

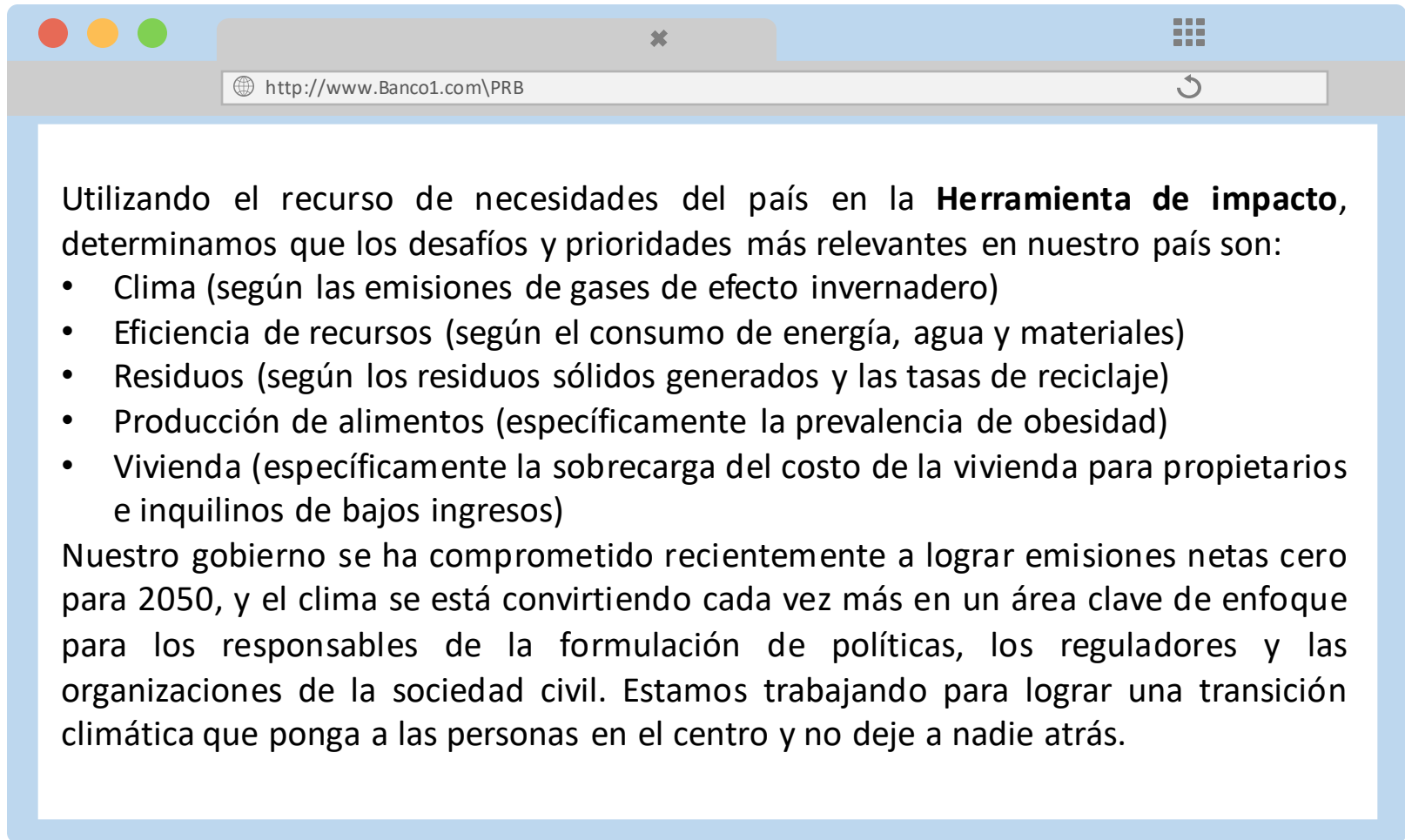
# Estudio de caso 1

## Estudio de caso 1

Banca minorista		Otros (fuera de alcance)
Banca de consumo	Banca de negocios	
57%	38%	5%

Productos de consumo (% de miembros que acceden)		Banca de negocios: PYMEs (% de la cartera por sector)	
Cuentas de ahorro (incluye cuentas de ahorro para la jubilación registradas)	80%	Actividades inmobiliarias	50%
Cuentas corrientes	66%	Otras intermediaciones monetaria (asesores financieros, empresas de inversión)	14%
Crédito al consumidor y giro (incluye tarjetas de crédito)	55%	Construcción y rehabilitación de edificios	8%
Hipotecas residenciales y crédito relacionado con la vivienda	7%	Construcción – otros (oficios especializados, ingeniería civil)	<4%
Préstamos relacionados con vehículos y microfinanzas	<1%	Alimentos y bebidas	3%
		Actividades de otras organizaciones (organizaciones sin fines de lucro, organizaciones religiosas)	3%
		Otros (sectores que representan el 2% de la cartera o menos)	18%

## Estudio de caso 1

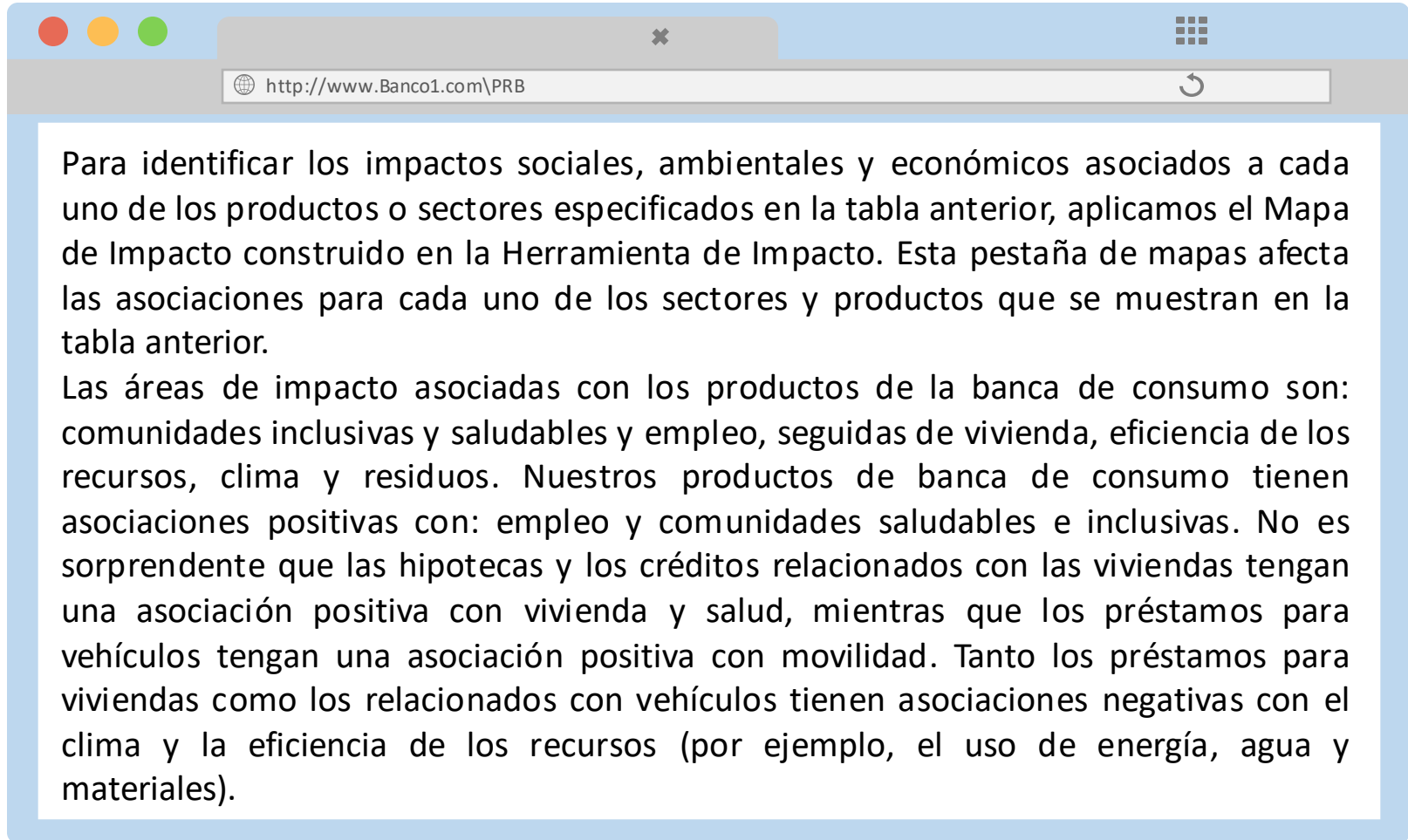


Utilizando el recurso de necesidades del país en la **Herramienta de impacto**, determinamos que los desafíos y prioridades más relevantes en nuestro país son:

- Clima (según las emisiones de gases de efecto invernadero)
- Eficiencia de recursos (según el consumo de energía, agua y materiales)
- Residuos (según los residuos sólidos generados y las tasas de reciclaje)
- Producción de alimentos (específicamente la prevalencia de obesidad)
- Vivienda (específicamente la sobrecarga del costo de la vivienda para propietarios e inquilinos de bajos ingresos)

Nuestro gobierno se ha comprometido recientemente a lograr emisiones netas cero para 2050, y el clima se está convirtiendo cada vez más en un área clave de enfoque para los responsables de la formulación de políticas, los reguladores y las organizaciones de la sociedad civil. Estamos trabajando para lograr una transición climática que ponga a las personas en el centro y no deje a nadie atrás.

## Estudio de caso 1

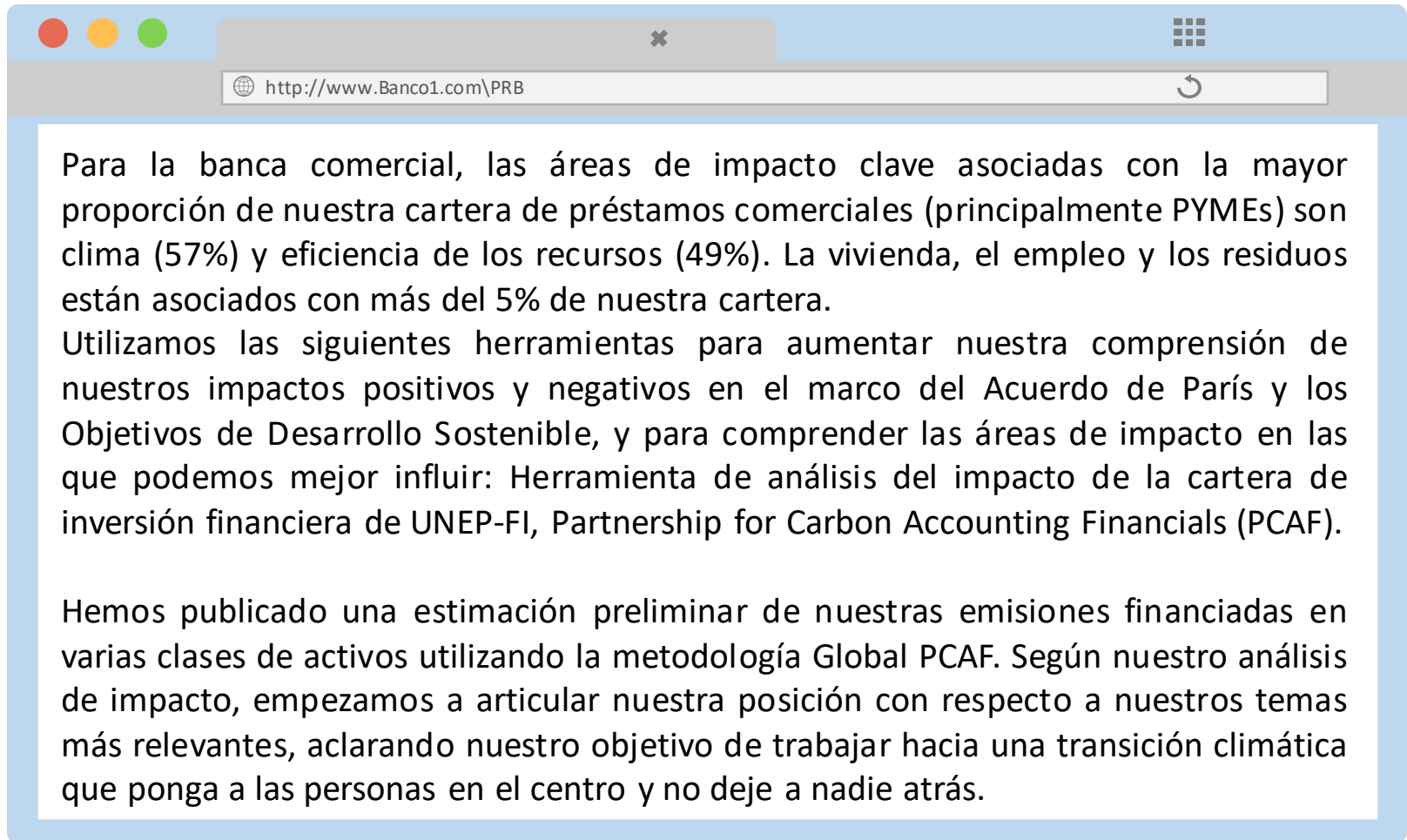


Para identificar los impactos sociales, ambientales y económicos asociados a cada uno de los productos o sectores especificados en la tabla anterior, aplicamos el Mapa de Impacto construido en la Herramienta de Impacto. Esta pestaña de mapas afecta las asociaciones para cada uno de los sectores y productos que se muestran en la tabla anterior.

Las áreas de impacto asociadas con los productos de la banca de consumo son: comunidades inclusivas y saludables y empleo, seguidas de vivienda, eficiencia de los recursos, clima y residuos. Nuestros productos de banca de consumo tienen asociaciones positivas con: empleo y comunidades saludables e inclusivas. No es sorprendente que las hipotecas y los créditos relacionados con las viviendas tengan una asociación positiva con vivienda y salud, mientras que los préstamos para vehículos tengan una asociación positiva con movilidad. Tanto los préstamos para viviendas como los relacionados con vehículos tienen asociaciones negativas con el clima y la eficiencia de los recursos (por ejemplo, el uso de energía, agua y materiales).



## Estudio de caso 1

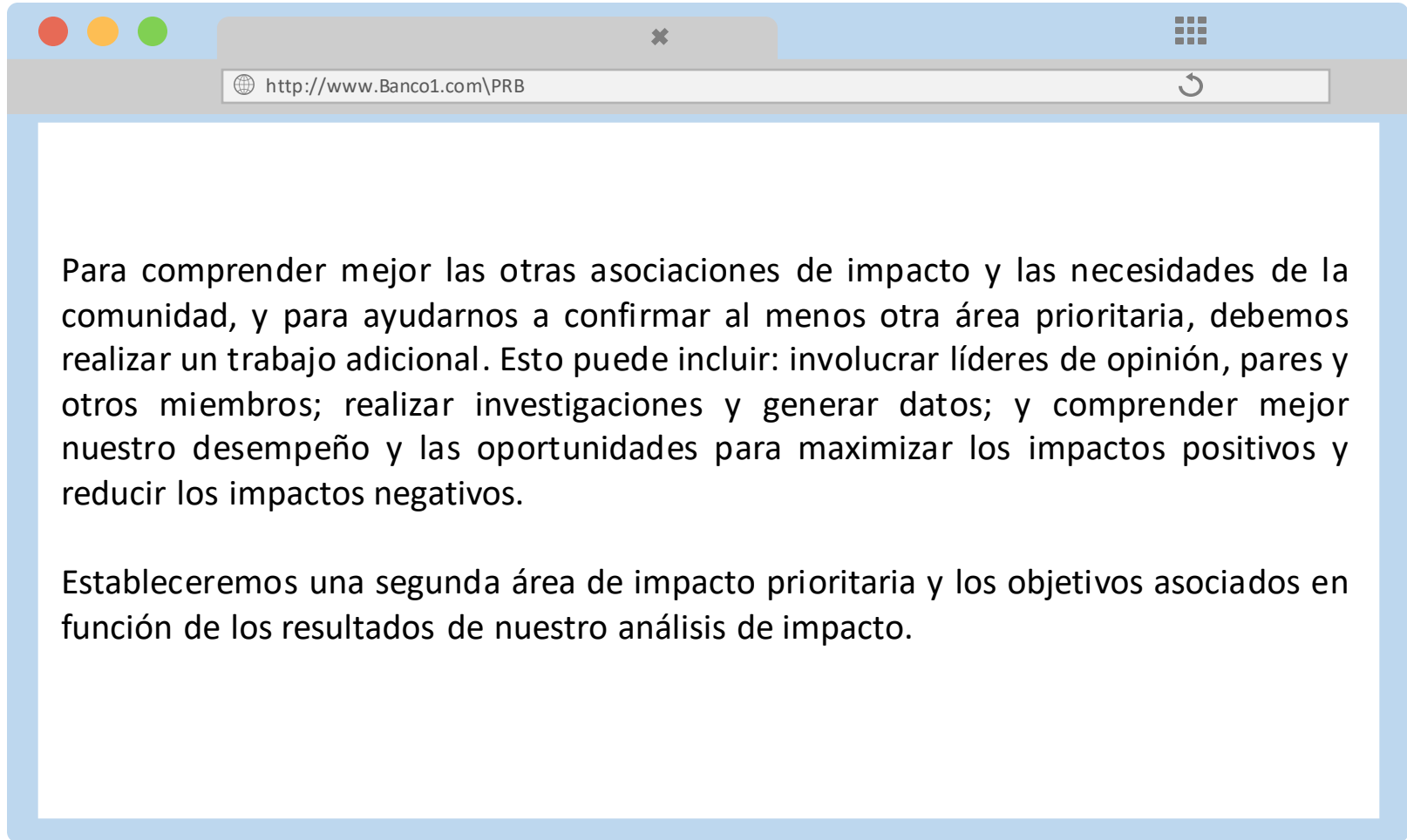


Para la banca comercial, las áreas de impacto clave asociadas con la mayor proporción de nuestra cartera de préstamos comerciales (principalmente PYMEs) son clima (57%) y eficiencia de los recursos (49%). La vivienda, el empleo y los residuos están asociados con más del 5% de nuestra cartera.

Utilizamos las siguientes herramientas para aumentar nuestra comprensión de nuestros impactos positivos y negativos en el marco del Acuerdo de París y los Objetivos de Desarrollo Sostenible, y para comprender las áreas de impacto en las que podemos mejor influir: Herramienta de análisis del impacto de la cartera de inversión financiera de UNEP-FI, Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

Hemos publicado una estimación preliminar de nuestras emisiones financiadas en varias clases de activos utilizando la metodología Global PCAF. Según nuestro análisis de impacto, empezamos a articular nuestra posición con respecto a nuestros temas más relevantes, aclarando nuestro objetivo de trabajar hacia una transición climática que ponga a las personas en el centro y no deje a nadie atrás.

## Estudio de caso 1



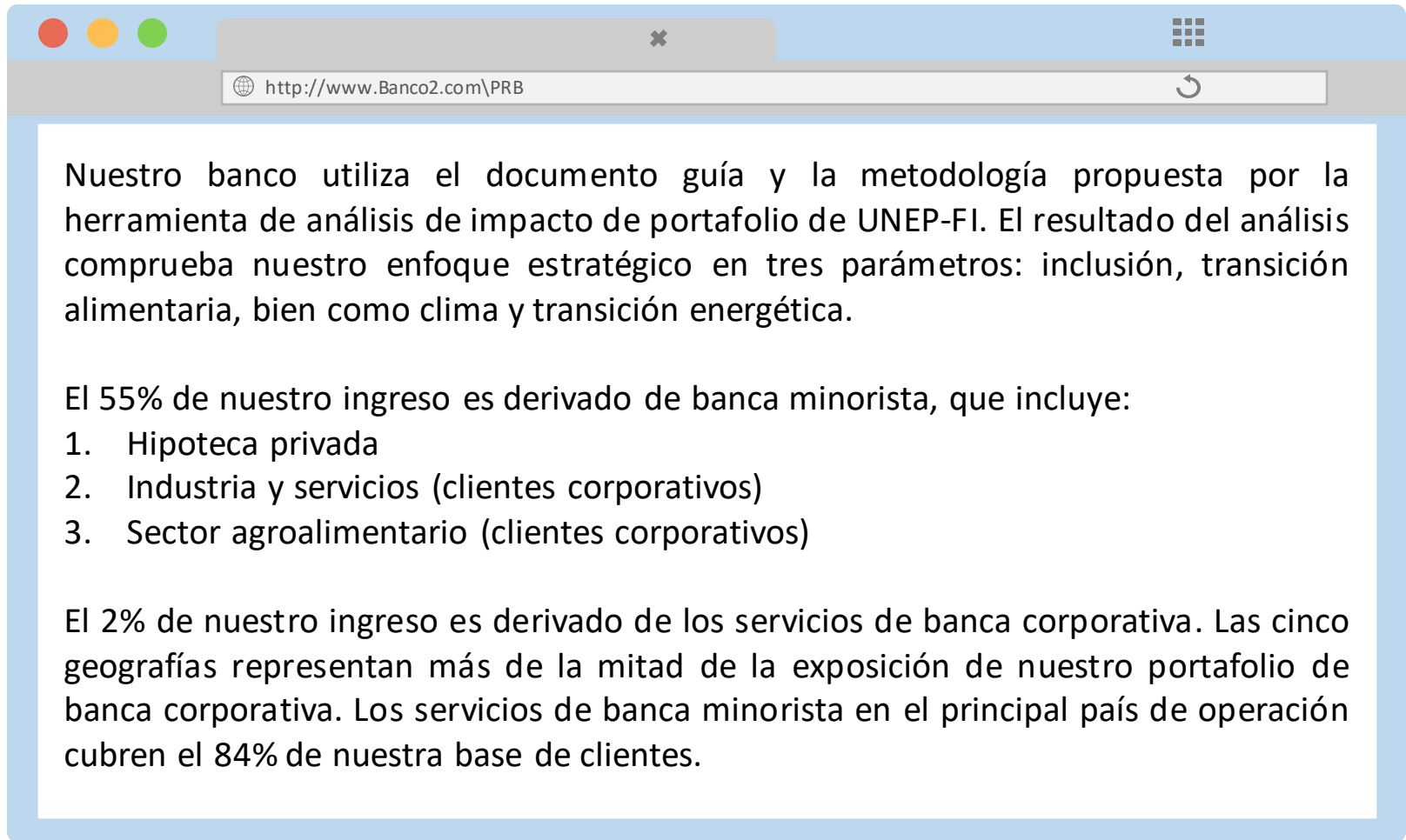
# **Estudio de caso 1**

## **Revisión y discusión**

### **(Sala principal)**

## Estudio de caso 2

## Estudio de caso 2



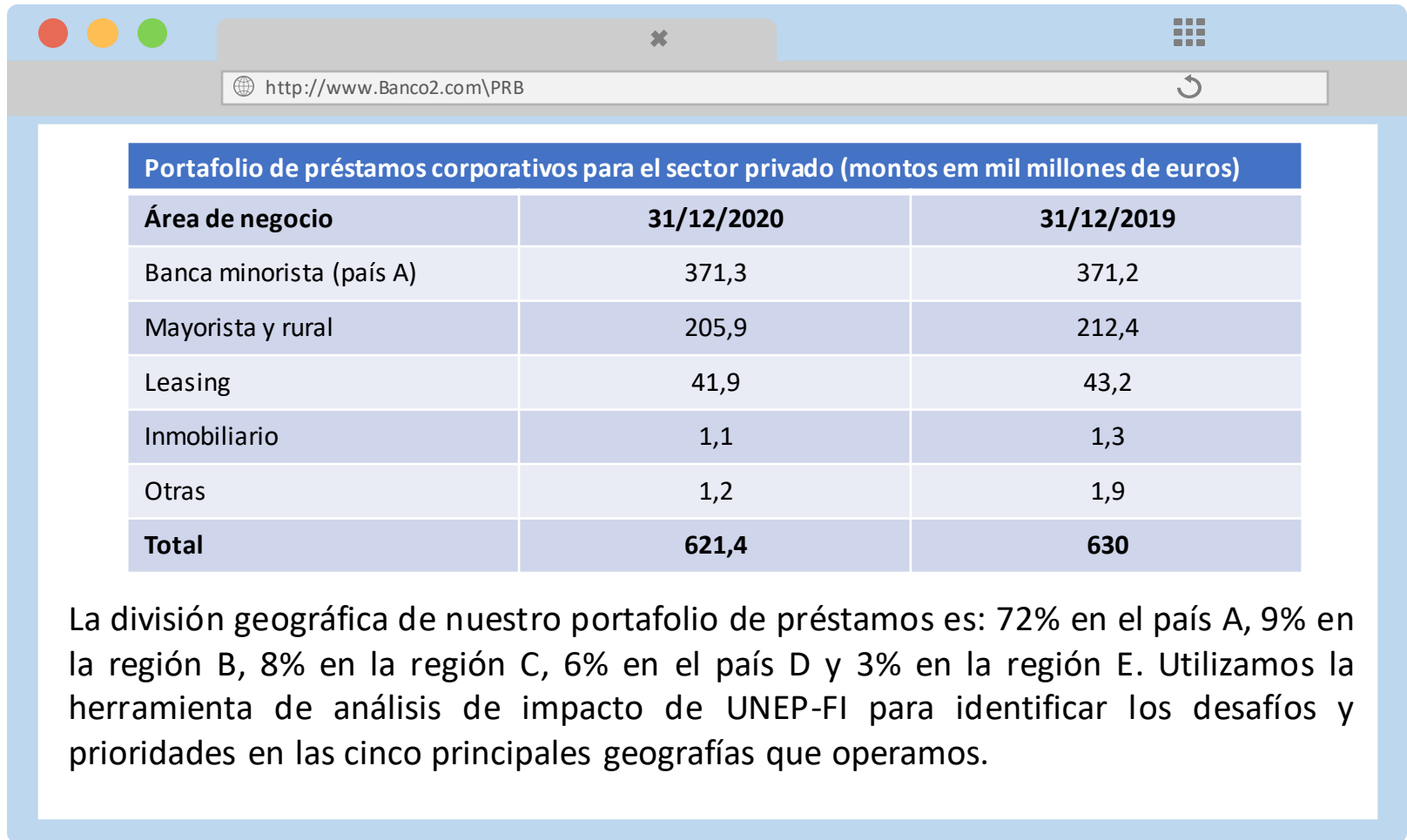
Nuestro banco utiliza el documento guía y la metodología propuesta por la herramienta de análisis de impacto de portafolio de UNEP-FI. El resultado del análisis comprueba nuestro enfoque estratégico en tres parámetros: inclusión, transición alimentaria, bien como clima y transición energética.

El 55% de nuestro ingreso es derivado de banca minorista, que incluye:

1. Hipoteca privada
2. Industria y servicios (clientes corporativos)
3. Sector agroalimentario (clientes corporativos)

El 2% de nuestro ingreso es derivado de los servicios de banca corporativa. Las cinco geografías representan más de la mitad de la exposición de nuestro portafolio de banca corporativa. Los servicios de banca minorista en el principal país de operación cubren el 84% de nuestra base de clientes.

## Estudio de caso 2

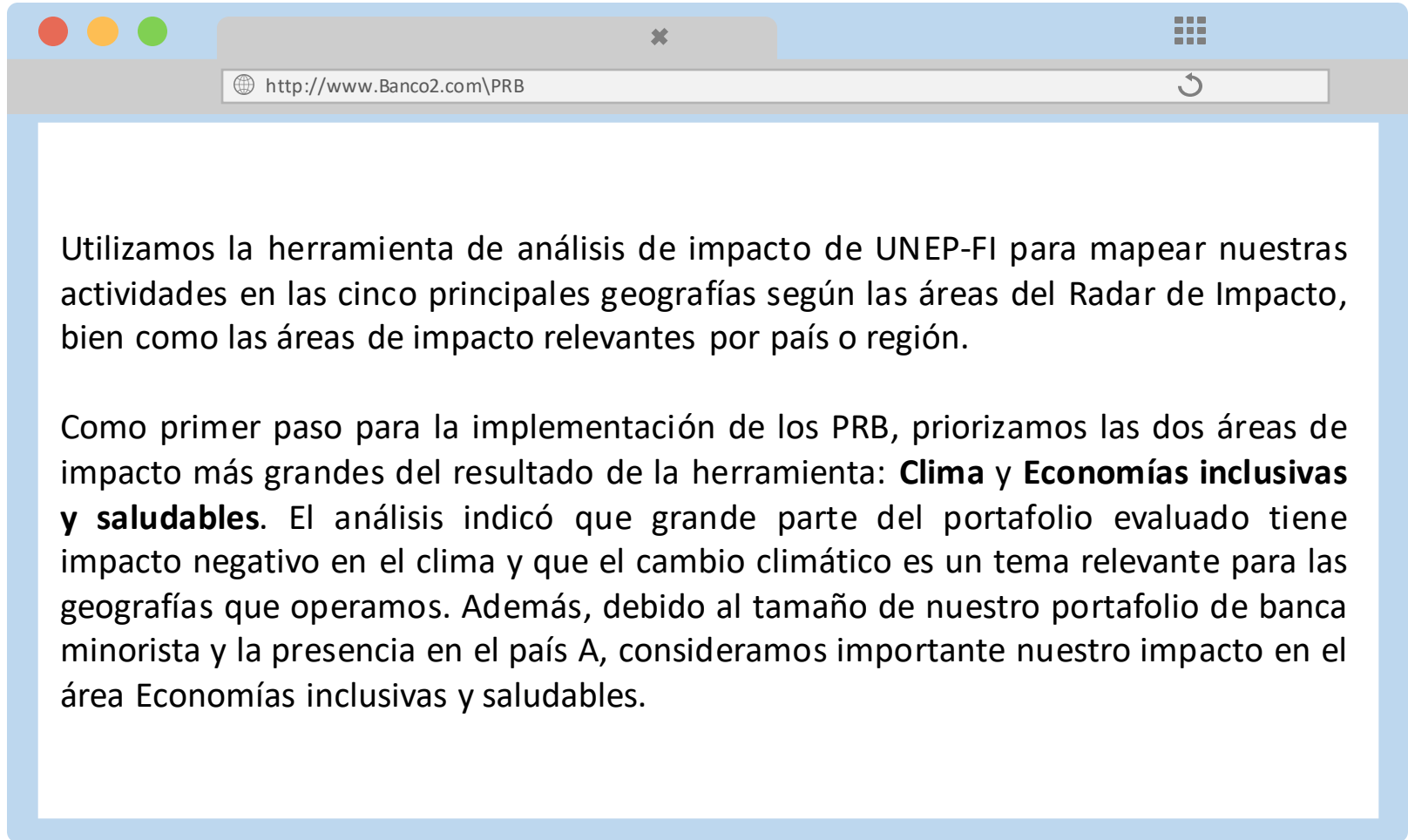


The screenshot shows a web browser window with the address bar containing <http://www.Banco2.com\PRB>. The main content area displays a table titled "Portafolio de préstamos corporativos para el sector privado (montos en mil millones de euros)". The table compares data for 31/12/2020 and 31/12/2019 across various business areas. Below the table, a paragraph explains the geographical distribution of the portfolio and the use of the UNEP-FI impact analysis tool.

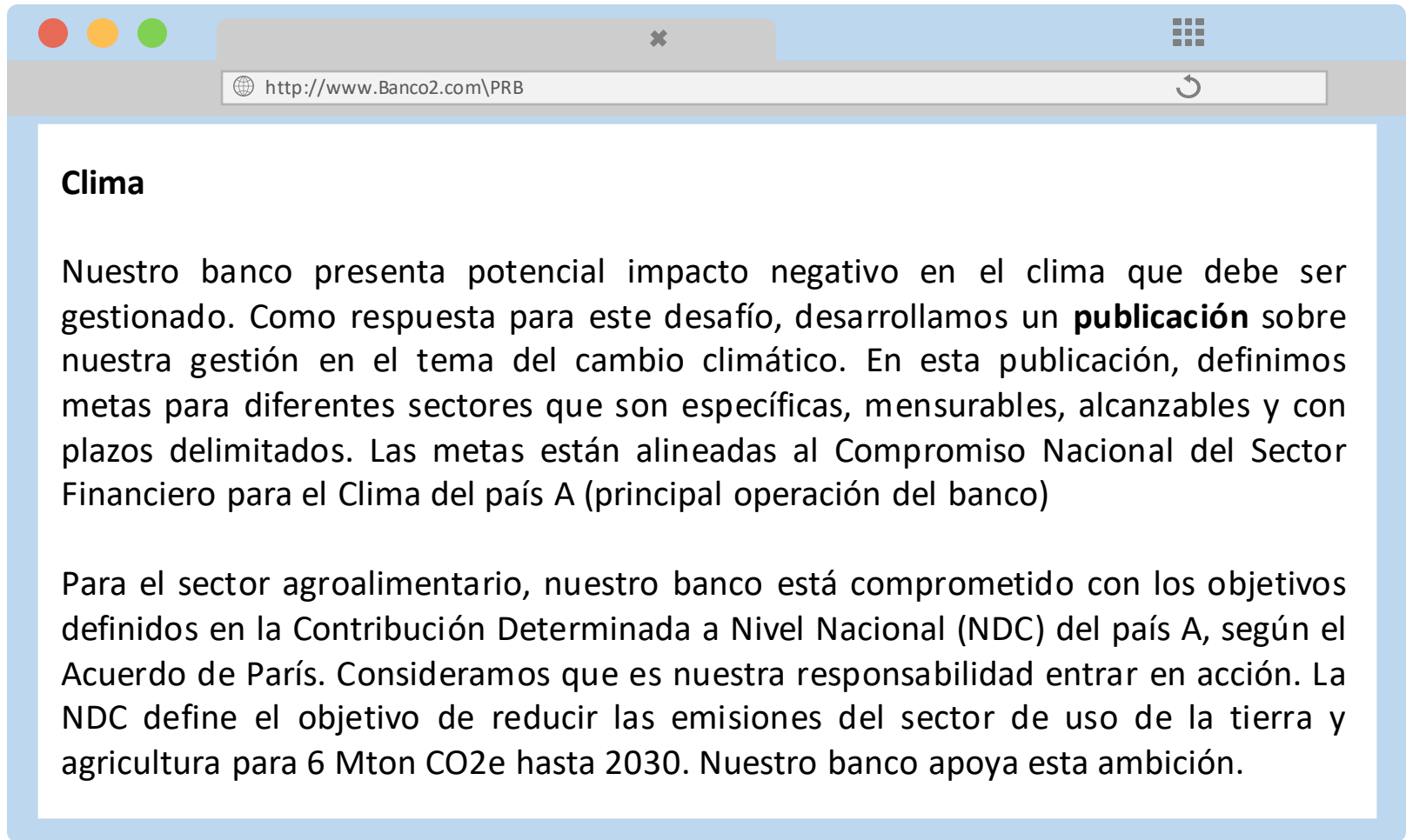
Portafolio de préstamos corporativos para el sector privado (montos en mil millones de euros)		
Área de negocio	31/12/2020	31/12/2019
Banca minorista (país A)	371,3	371,2
Mayorista y rural	205,9	212,4
Leasing	41,9	43,2
Inmobiliario	1,1	1,3
Otras	1,2	1,9
<b>Total</b>	<b>621,4</b>	<b>630</b>

La división geográfica de nuestro portafolio de préstamos es: 72% en el país A, 9% en la región B, 8% en la región C, 6% en el país D y 3% en la región E. Utilizamos la herramienta de análisis de impacto de UNEP-FI para identificar los desafíos y prioridades en las cinco principales geografías que operamos.

## Estudio de caso 2



## Estudio de caso 2



The image shows a browser window with a single tab. The address bar contains the URL <http://www.Banco2.com\PRB>. The page content is as follows:

### Clima

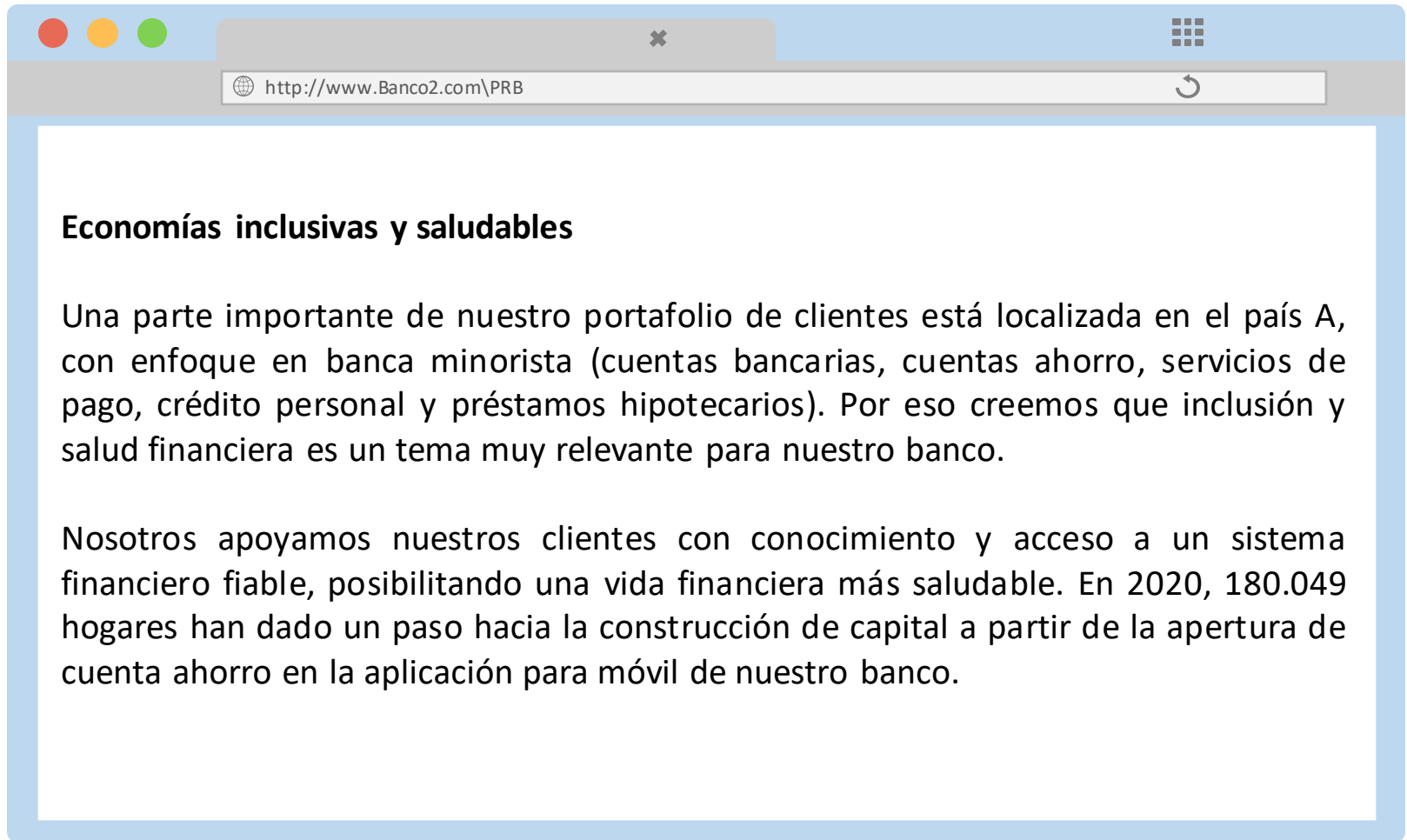
Nuestro banco presenta potencial impacto negativo en el clima que debe ser gestionado. Como respuesta para este desafío, desarrollamos un **publicación** sobre nuestra gestión en el tema del cambio climático. En esta publicación, definimos metas para diferentes sectores que son específicas, mensurables, alcanzables y con plazos delimitados. Las metas están alineadas al Compromiso Nacional del Sector Financiero para el Clima del país A (principal operación del banco)

Para el sector agroalimentario, nuestro banco está comprometido con los objetivos definidos en la Contribución Determinada a Nivel Nacional (NDC) del país A, según el Acuerdo de París. Consideramos que es nuestra responsabilidad entrar en acción. La NDC define el objetivo de reducir las emisiones del sector de uso de la tierra y agricultura para 6 Mton CO<sub>2</sub>e hasta 2030. Nuestro banco apoya esta ambición.



Sector NACE/ISIC	Préstamos en el país A (millones euros)	Préstamos del banco (millones euros)	% del banco en el portafolio nacional	Emisiones totales del país A (millones kg CO2e)	Emisiones financiadas por el banco (millones kg CO2e)	% de emisiones financiadas por el banco (kg CO2e / EUR)
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	34.854	21.109	60,6%	29.911	18.115	0,86
Explotación de minas y canteras	31.218	57	0,2%	2.458	5	0,08
Industrias manufactureras	1.117.556	1.164	0,1%	48.783	51	0,04
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	89.331	329	0,4%	47.150	173	0,53
Suministro de agua, evacuación de aguas residuales, gestión de desechos y descontaminación	18.185	97	0,5%	10.139	54	0,56
Construcción	124.403	1.824	1,5%	3.475	51	0,03
Comercio al por mayor y al por menor	508.830	3.421	0,7%	4.170	28	0,01
Transporte y almacenamiento	150.554	2.224	1,5%	26.217	387	0,17
Actividades profesionales, científicas y técnicas	143.120	15.908	11,1%	759	84	0,01
Otros	976.493	7.454		56.827	140	
<b>Total</b>	<b>2.542.594</b>	<b>53.587</b>		<b>178.569</b>	<b>19.088</b>	

## Estudio de caso 2



The image shows a browser window with a single tab. The address bar contains the URL <http://www.Banco2.com\PRB>. The main content area displays a document with the following text:

### **Economías inclusivas y saludables**

Una parte importante de nuestro portafolio de clientes está localizada en el país A, con enfoque en banca minorista (cuentas bancarias, cuentas ahorro, servicios de pago, crédito personal y préstamos hipotecarios). Por eso creemos que inclusión y salud financiera es un tema muy relevante para nuestro banco.

Nosotros apoyamos nuestros clientes con conocimiento y acceso a un sistema financiero fiable, posibilitando una vida financiera más saludable. En 2020, 180.049 hogares han dado un paso hacia la construcción de capital a partir de la apertura de cuenta ahorro en la aplicación para móvil de nuestro banco.

## **Estudio de caso 2 Revisión y discusión (Sala principal)**

## 4. Próximos pasos (5')

## Ejercicio práctico

---



### Objetivo

---

Estimular la realización de un **análisis de impacto piloto**, aumentando la capacidad de los bancos implementaren los PRB



### Formato

---

Diligenciar la plantilla, similar a la **Plantilla de Informes y Autoevaluación**, que será enviada por correo. UNEP-FI brindará feedback colectivo en la Sesión 2 (1 de diciembre)



### Cuándo

---

Enviar la plantilla diligenciada hasta el **15 de noviembre**

## Ejercicio práctico

El objetivo del ejercicio práctico es estimular la realización de un análisis de impacto piloto, siguiendo el formato de la Plantilla de Informes y Autoevaluación

Su banco puede perfeccionar el análisis a lo largo del tiempo. El ejercicio no será, obligatoriamente, la versión final del análisis

Si su banco utiliza la herramienta de impacto de UNEP-FI, puede enviar el resultado final - grafico araña con los outputs y su análisis

No es necesario realizar el ejercicio para todas las áreas de negocio de su banco, es posible seleccionar al menos una para las respuestas

Enfoque en el planeamiento, la búsqueda de información interna, bien como la verificación de los desafíos y lecciones aprendidas

En el caso que su banco no logre diligenciar todos los campo, por favor indicar el la columna "Próximos pasos" como piensa seguir para concluir el análisis de impacto

# Ejercicio práctico



## PRB Workshop 2021 - Ejercicio práctico

Banco *[Diligenciar]*

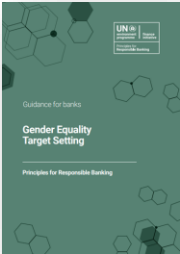
### Instrucciones

- El objetivo del ejercicio práctico es estimular la realización de un análisis de impacto piloto, siguiendo el formato de la Plantilla de Informes y Autoevaluación
- No es necesario realizar el ejercicio para todas las áreas de negocio de su banco, es posible seleccionar al menos una para las respuestas
- Su banco puede perfeccionar el análisis a lo largo del tiempo. El ejercicio no será, obligatoriamente, la versión final del análisis
- Enfoque en el planeamiento, la búsqueda de información interna, bien como la verificación de los desafíos y lecciones aprendidas
- Si su banco utiliza la herramienta de impacto de UNEP-FI, puede enviar el resultado final - grafico araña con los outputs y su análisis
- En el caso que su banco no logre diligenciar todos los campos, por favor indicar en la columna "Próximos pasos" como piensa seguir para concluir el análisis de impacto

Requisito Principio 2	Definición	Pregunta	Respuesta	Desafíos y lecciones aprendidas	Próximos pasos
1. Alcance	Las principales áreas de negocio del banco, productos/servicios	1.1. ¿Cuáles son las principales áreas de negocio del portafolio de su banco? - Banca de consumo - Banca comercial - Banca corporativa - Inversión (Detalle % de clientes y % de crédito – desembolso y saldo)			

# Referencias para la Sesión 2

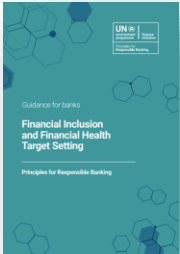
---



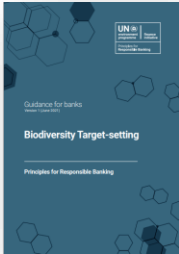
[Guía para fijación de metas relacionadas a género](#)



[Guía para fijación de metas relacionadas a clima](#)



[Guía para fijación de metas relacionadas a inclusión financiera](#)



[Guía para fijación de metas relacionadas a la biodiversidad](#)





**Patrocinado por**



**Soporte técnico**

