

WORKSHOPS

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



Sesión 2

1 de diciembre de 2021

Patrocinado por



Apoyo técnico



Agenda Sesión 2

1. Apertura (10')

2. Intercambio de conocimientos (50')

3. Fijación de metas (15')

4. Discusión guiada – Fijación de metas (35')

5. Conclusión (10')

2. Intercambio de conocimientos (50')

Sesión interactiva sobre el ejercicio práctico



Feedback colectivo (20')

Fortalezas y debilidades del ejercicio práctico



Intercambio de conocimiento (25')

Bancos presentan sus ejercicios prácticos



Preguntas y respuestas (5')

Agradecimiento por su esfuerzo para lograr el 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)			



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.

1

ALCANCE

- El primer paso es evaluar el portafolio (áreas, sectores) y después identificar los impactos
- Importante mencionar cuales serán los próximos negocios evaluados para el análisis de impacto



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

2

ESCALA DE EXPOSICIÓN

- Es importante tener un **análisis holístico** de las principales áreas de negocio. Por ejemplo, si el banco está seleccionando agricultura, sería importante comprender mejor los cultivos y los rebaños financiados, las tecnologías utilizadas por los clientes.
- Es importante **conocer las regiones subnacionales** en las que opera el banco.



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

3

CONTEXTO Y RELEVANCIA

- Para identificar los desafíos y prioridades más relevantes para el desarrollo sostenible del país, es importante tener en cuenta más de una **referencia, estudios o marcos nacionales**. Por ejemplo, las NDC son importantes, pero ¿y las otras necesidades relacionadas a diferentes temas?
- Es importante **especificar las partes interesadas**. ¿qué clientes, comunidades y gobiernos serán consultados?



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

4

NIVEL E INTENSIDAD DE LOS IMPACTOS

- Es importante diferenciar los sectores económicos de las **áreas de impacto**. Pymes, banca corporativa no son áreas de impacto, mientras que la **inclusión financiera, la financiación de la salud o la igualdad de género** lo son.
- Los bancos deben ser muy claros sobre sus impactos positivos y negativos y **seleccionar 2 para priorizar**.
- Muy importante que sean claros de cuales son las **justificaciones y referencias**. ¿Cómo han identificado las áreas de impacto? ¿Las áreas seleccionadas tienen sentido considerando la cartera?
- Se deben identificar los **datos internos** sobre las áreas de impacto para saber la **performance**.

Cambio Climático

Contexto x Intensidad/Saliencia

Contexto/Necesidades del país

- NDC's
- Políticas Públicas para el Cambio Climático
- Políticas Públicas o Regulaciones para sectores de intensidad de carbono
- Matriz energética de su país
- Sectores con mayor contribución para la emisión de Carbono de su país
- Regiones con alto nivel de deforestación
- Pérdidas climáticas por PIB

Fuentes de datos:

- NDCs en todo el mundo

<https://www4.unfccc.int/sites/NDCStaging/Pages/All.aspx>

- Índice de Riesgo Climático / Pérdidas climáticas por PIB (ver lista páginas 38 - 48)

<https://www.germanwatch.org/en/crisis>

- Datos para la Energía (Agencia Internacional de la Energía)

<https://www.iea.org/data-and-statistics/data-browser?country=WORLD&fuel=Energy%20supply&indicator=TPESbySource>

Intensidad/Saliencia

- Exposure at Default (EAD) para los sectores de intensidad de carbono (%)
- Emisión de carbono de su cartera por sector (emisiones absolutas)
- Intensidad de emisiones específicas del sector - Matriz energética de su cartera
- EAD en áreas potenciales de deforestación
- Mix de tecnologías financiada - Trayectorias de volumen de producción (por ejemplo, agricultura baja en carbono)

Este tipo de análisis debe cruzarse con el contexto y las necesidades de los países para definir prioridades y establecer líneas de base y objetivos.

Metodologías potenciales:

PCAF
PACTA



Cambio Climático

Contexto x Intensidad/Saliencia x Baseline

Ejemplo: cambio climático (enfoque en la generación de electricidad)

Generación de electricidad

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 térmicas a gas o turbinas eólicas).

Cartera de generación de electricidad en Rusia	Exposición (%)	Mix de generación de electricidad en Rusia 5
Gas natural	60%	54%
Centrales eléctricas de carbón y petróleo	25%	34%
Energía hidráulica	10%	6%
Otras fuentes renovables	3%	0
Nuclear	0	6%

Cartera de generación de electricidad en Irlanda	Volumen de negocio (millones)	Exposición o cartera energética corporativa (%)	Intensidad de GEI (est., Kg CO2e / MWh)
Gas natural	690	69%	xx
Centrales eléctricas de carbón	120	12%	xx
Centrales eléctricas de petróleo	60	6%	xx
Energía eólica	100	10%	xx
Biomasa	30	3%	xx

Ejemplo de informe (página 12)

<https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2021/05/PRB-Reporting-Guidance-Document-8.pdf>

Cambio Climático

Contexto x Intensidad/Saliencia x Baseline

Ejemplo: cambio climático (enfoque en la emisión de carbono)

Hemos publicado una estimación preliminar de nuestras emisiones financiadas en varias clases de activos utilizando la metodología Global PCAF. Con base en nuestro análisis de impacto, comenzamos a articular nuestra posición sobre 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. Estamos comprometidos a lograr un valor neto cero en toda nuestra cartera de préstamos para 2040.

Emisiones financiadas - análisis inicial (toneladas de CO2e)						
Clase de activos	Dólares invertidos (millones)	Total tCO2e	tCO2e/Dólares invertidos	% Cobertura	Puntuación de calidad de datos	Total \$ en clase de activo
Hipotecas residenciales	12,892	31,162	2.4	98%	5	13,121
Hipotecas inmobiliarias comerciales y comerciales	5,468	52,528	9.6	88%	5	6,236
Préstamos para vehículos de motor	20	3,527	179	100%	5	20
Préstamos comerciales (propósito general)	227	18,097	80	92%	5	246
Créditos de consumo	Excluido: todavía no existe una metodología					312

<https://www.vancity.com/SharedContent/documents/AnnualReportArchives/Vancity2020annualreport.pdf>

Inclusión y Salud Financiera

Contexto x Intensidad/Saliencia

Contexto/Necesidades del país

- Indicadores globales de inclusión financiera
- Políticas públicas nacionales

Fuentes de datos:

Apendice A y B con indicaciones de bases de datos

<https://www.unepfi.org/publications/guidance-on-financial-inclusion-and-financial-health-target-setting>

Inclusión financiera para Policy Makers

<https://www.unsgsa.org/sites/default/files/resources-files/2021-09/UNSGSA%20Financial-health-introduction-for-policymakers.pdf>

Figure 2. Financial Resilience Worldwide
Percent of adults (18+) able to raise 100 of USD per month in 30 days by country, 2017



Intensidad/Saliencia

- % de cuentas bancarias de clientes de bajos ingresos frente al total de cuentas bancarias de clientes
- % de clientes y volúmen de credito por grupo vulnerable
- % de clientes y volúmen de credito por genero
- % de cuentas de micro y pequeños empresarios frente al total de cuentas bancarias de la empresa
- Volumen de préstamos para micro y pequeños empresarios frente a Total Business Banking

Fuentes de datos:

Apendice C y D

<https://www.unepfi.org/publications/guidance-on-financial-inclusion-and-financial-health-target-setting>

Mensurando la salud financiera

<https://www.unsgsa.org/sites/default/files/resources-files/2021-09/UNSGSA%20Measuring-Financial-Health%20Policy%20Note.pdf>

Ejemplo Salud financiera

Escala de bienestar financiero (estudio realizado por un banco australiano)



Los clientes se consideran más optimistas de lo que es observado por el banco según datos internos

Inclusión y Salud Financiera

Contexto x Intensidad/Saliencia

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

Los bancos deben divulgar las metodologías y premisas





Preguntas y respuestas

3. Fijación de metas (15')

Los bancos deben establecer metas para las áreas más significativas

1

El banco debe establecer y publicar un mínimo de metas que aborden al menos **dos áreas identificadas como de impacto relevante**, resultantes de los productos y servicios del banco.

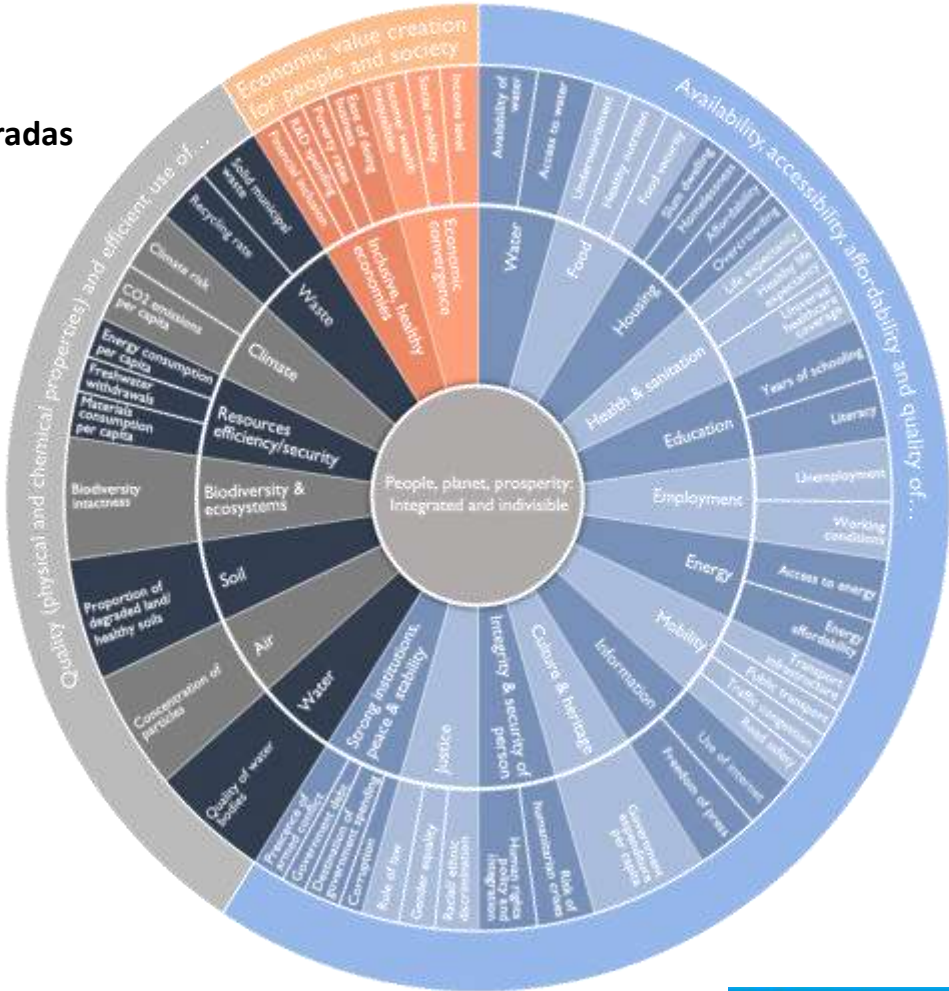
2

Las metas deben estar conectadas y alineadas a los **Objetivos de Desarrollo Sostenible**, los objetivos del **acuerdo de París** y otros **marcos relevantes** a nivel internacional, nacional o regional.

Radar de impacto de UNEP-FI

Son 22 áreas de impacto que reflejan las tres dimensiones del desarrollo sostenible estructuradas según los ODS: economía, sociedad y medio ambiente

- **Áreas de impacto** son los temas de impacto
- La mayoría de las áreas de impacto pueden ser divididas en más **temas de impacto**. De esta manera, “acceso a alimentación”, “calidad de alimentos” y “seguridad alimentaria” son temas de impacto más específicos del área de impacto “alimentación”



Referencia:
<https://www.unepfi.org/publications/positive-impact-publications/the-impact-radar/>

Importancia del área de negocios



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

Ejemplo 1 – Banca de consumo

Tipo de clientes

*Personas
Por ejemplo: Factores de impacto primero y principalmente la naturaleza de los servicios ofrecidos y la naturaleza/situación de los clientes. Importante entender los grupos vulnerables

Áreas de impacto

Convergencia económica

Economías inclusivas y saludables

Temas de impacto para la fijación de metas

Inclusión financiera

Salud financiera

Igualdad de género

Métricas de impacto/Línea de base + KPI

% clientes en grupos vulnerables

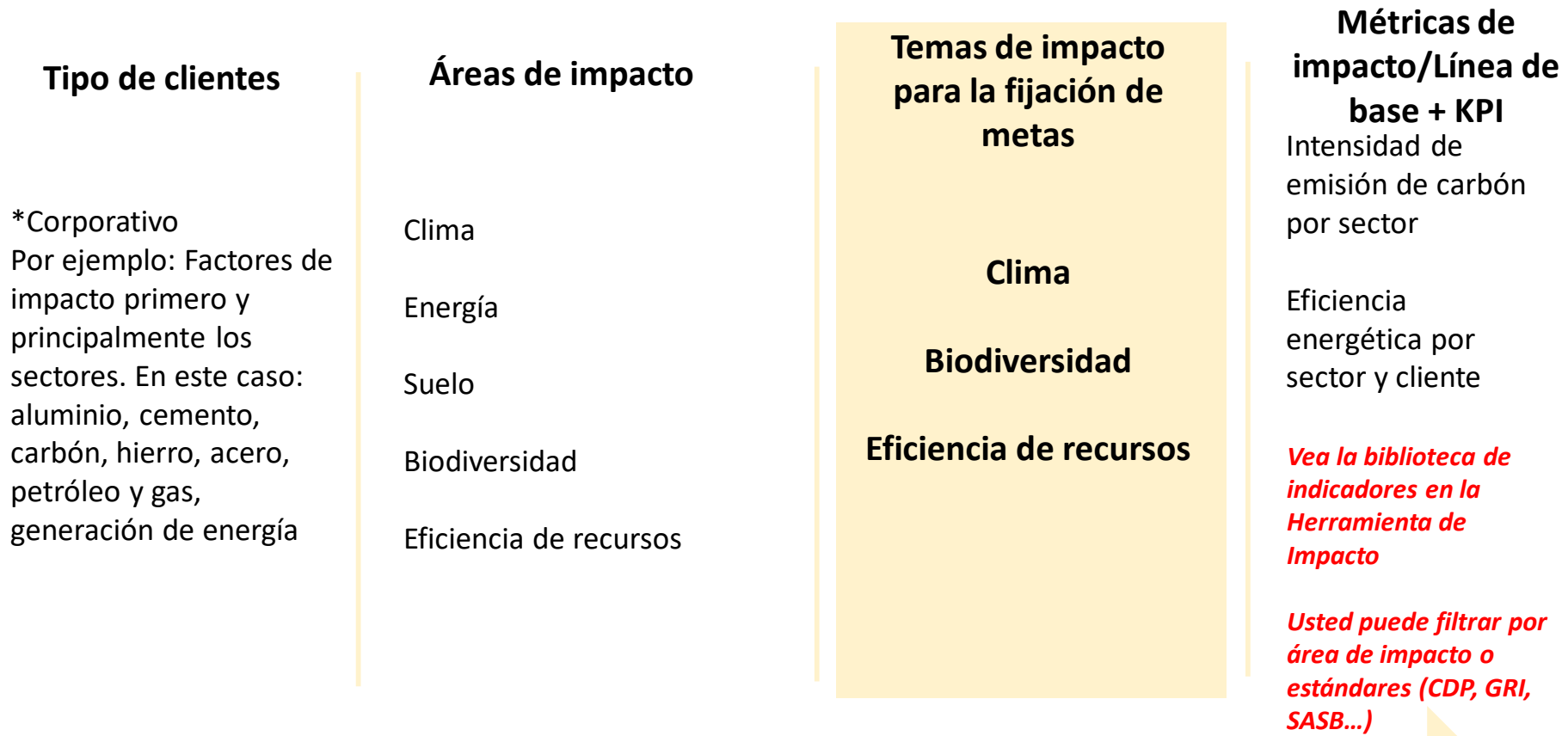
% de crédito por grupo vulnerable/volumen de crédito

Vea la biblioteca de indicadores en la Herramienta de Impacto

Usted puede filtrar por área de impacto o estándares (CDP, GRI, SASB...)

Análisis de impacto y fijación de metas: Proceso iterativo

Ejemplo 2 – Banca corporativa y de negocios: Enfoque energía, minería y metales



Análisis de impacto y fijación de metas: Proceso iterativo

Ejemplo 3 – Banca corporativa y de negocios: Enfoque agricultura

Tipo de clientes

*PYMEs y corporativo
Por ejemplo: Factores de impacto primero y principalmente los sectores. En este caso: agricultura, producción de alimentos, bebidas. Además: valor intrínseco de las PYMEs para economías saludables

Áreas de impacto

Biodiversidad
Suelo
Aire
Agua y alimentación
Clima
Economía saludable
Empleo

Temas de impacto para la fijación de metas

Clima

Biodiversidad

- Uso de la tierra
- Deforestación
- Blue economy

Inclusión financiera

Igualdad de género

Métricas de impacto/Línea de base + KPI

Intensidad de emisión de carbón por sector/área

Áreas preservadas por sector/área

Vea la biblioteca de indicadores en la Herramienta de Impacto

Usted puede filtrar por área de impacto o estándares (CDP, GRI, SASB...)

Análisis de impacto y fijación de metas: Proceso iterativo

Ejemplo 4 – Banca corporativa y de negocios: Enfoque construcción e industria

Tipo de clientes

*PYMEs y corporativo
Por ejemplo: Factores de impacto primero y principalmente los sectores.
En este caso: plástico, textil, alimentos y bebidas, electrónicos, vehículos, construcción, real estate.
Además: valor intrínseco de las PYMEs para economías saludables

Áreas de impacto

Eficiencia de recursos
Agua
Residuos
Energía
Empleo
Economías saludables

Temas de impacto para la fijación de metas

Economía circular y eficiencia de recursos
- Consumo de energía
- Consumo de agua
- Consumo de materiales
- Contaminación

Métricas de impacto/Línea de base + KPI

Consumo de kWh en relación a estándares

Consumo de agua y proporción de uso del país

Vea la biblioteca de indicadores en la Herramienta de Impacto

Usted puede filtrar por área de impacto o estándares (CDP, GRI, SASB...)

Análisis de impacto y fijación de metas: Proceso iterativo

Una vez identificadas las áreas más significativas, hay cinco pasos para definir las metas



UNEP-FI está desarrollando guías para apoyar los bancos en la fijación de metas en diferentes áreas de impacto



Igualdad de género



inclusión
financiera



Clima



Biodiversidad

En breve: Eficiencia de recursos y economía circular

Los bancos pueden combinar metas cualitativas y cuantitativas, incluyendo volumen de financiación para las áreas de impacto y resultados sociales y ambientales.

4. Discusión guiada – Fijación de metas (35’)

5’: Explicación discusión

20’: División en grupos pequeños

10’: Sala principal

Discusión en grupos – Fijación de metas

- 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 **contexto y línea de base de un banco ficticio**
- 4** Los participantes discuten dentro de sus grupos para **proponer metas SMART y KPIs de monitoreo**
- 5** Regreso a la sala principal para compartir las percepciones sobre las metas

Discusión en grupos – Fijación de metas

Considerando el contexto y la línea de base, ¿cuáles metas SMART el banco puede establecer para su portafolio en el tema?

S – Specific – Específico
M – Measurable – Medible
A – Attainable – Alcanzable
R – Relevant – Relevante
T – Timely – Temporal

¿Cuáles indicadores de performance (KPIs) el banco puede utilizar para medir el avance en las metas indicadas?



Apoye este banco a fijar metas para la inclusión y salud financiera



1. Entender el contexto del país

El 45% de la población del país es considerada como de bajo ingreso y el 35% de los adultos no tiene cuenta bancaria. El 40% tiene acceso a crédito y de esos, un 30% está sobre endeudado. El 30% de los microempresarios no tienen cuenta bancaria y el 65% no tiene acceso a crédito. El 40% de la población adulta no tiene educación financiera tampoco habilidades digitales.



2. Establecer líneas de base

En 2020, el 25% de las cuentas eran de usuarios de bajo ingreso, y ellos tienen un 15% de nuestra asignación de préstamos cuyo el sobre endeudamiento es un 30% más grande en comparación con la base total de clientes individuales. El 15% de las cuentas comerciales son de microempresarios y ellos tienen un 10% de nuestra asignación de crédito cuyo el sobre endeudamiento es un 30% más grande en comparación con la base total de PYMEs.



3. Establezca metas SMART



4. Defina KPIs (indicadores de performance)



Apoye este banco a fijar metas para el clima



1. Entender el contexto del país

NDC: reducir un 40% de las emisiones hasta 2030 y ser carbono cero hasta 2050; utilizar renovables para suministrar el 40% de toda la energía del país hasta 2030.

Sectores que más contribuyen para las emisiones de carbono: uso de la tierra (50%), agricultura (30%), energía (15%), transporte (10%) y otras industrias (5).

La deforestación es uno de los mayores desafíos del país.



2. Establecer líneas de base

En 2020, utilizamos PCAF para medir las emisiones de carbono de nuestro portafolio corporativo (820 tCO₂e millones) y los sectores que más contribuyen para las emisiones son industrias (37%), agricultura (35%), energía (13%), transporte (12%) y otros (3%)

El 20% de los clientes aún utilizan carbón en sus operaciones.



3. Establezca metas SMART



4. Defina KPIs (indicadores de performance)

Revisión y discusión de los ejemplos (Sala principal)

Revisión y discusión de los ejemplos

Hacer la transición de emisiones de GEI de nuestra cartera de préstamos para alinearlas con las rutas hacia net-zero en 2050, consistente con un aumento máximo de temperatura de 1.5 °C por encima de los niveles preindustriales en 2100.



Contexto del país

NDC: reducir las emisiones en un 40% para 2030 y tener cero emisiones de carbono para 2050; utilizar energías renovables para suministrar el 40% de toda la energía del país en 2030.

Sectores que más contribuyen a las emisiones de carbono: deforestación (50%), agricultura (30%), energía (15%), transporte (10%) y otras industrias (5).

La deforestación es uno de los mayores desafíos del país.



Baseline

En 2020, utilizamos PCAF para medir las emisiones de carbono de nuestro portafolio corporativo (820 tCO₂e millones) y los sectores que más contribuyen a las emisiones son agricultura (35%), energía (24%), transporte (14%), minería (8%), cemento (8%), acero (8%) y otros (3%).

El carbón constituye el 20% de la cartera energética.



Meta y KPIs

- Reducir en un 40% las emisiones de carbono del portafolio corporativo al 2030 (alcanzando 574 tCO₂e millones), con foco en agricultura, energía y transporte.

- Reducir en un 10% los clientes que utilizan carbón en sus operaciones hasta 2040.

- Incrementar en un 20% el volumen del portafolio para agricultura e industria baja en carbono hasta 2030, alcanzando un volumen de USD 230MM

Alineación con el Acuerdo de París: escenario 1.5°C 2050

Alineación con los ODS



Revisión y discusión de los ejemplos

Lograr avances significativos en inclusión financiera y salud financiera en nuestras carteras en nuestro país, especialmente para usuarios de bajos ingresos y microempresarios para 2025



Contexto del país

El 45% de la población del país es considerada como de bajo ingreso y el 35% de los adultos no tiene cuenta bancaria. El 40% tiene acceso a crédito y de esos, un 30% está sobre endeudado.

El 30% de los microempresarios no tienen cuenta bancaria y el 65% no tiene acceso a crédito.

El 40% de la población adulta no tiene educación financiera tampoco habilidades digitales.



Baseline

En 2020, el 25% de las cuentas eran de usuarios de bajo ingreso, y ellos tienen un 15% de nuestra asignación de préstamos cuyo el sobre endeudamiento es un 30% más grande en comparación con la base total de clientes individuales.

El 15% de las cuentas comerciales son de microempresarios y ellos tienen un 10% de nuestra asignación de crédito cuyo el sobre endeudamiento es un 30% más grande en comparación con la base total de PYMES.



Meta y KPIs

- Incrementar el porcentaje de cuentas bancarias de usuarios de bajos ingresos en un 46% (alcanzando el 30% del total de las cuentas de consumo) y de clientes comerciales que son microempresarios en un 40% (logrando el 20% de las cuentas de las PYMES) para 2025

- Incrementar en un 10% la asignación de crédito para microempresarios hasta 2030 alcanzando un volumen de USD 110MM

Alineación con los ODS



Principles for Responsible Banking

5. Conclusión (10')

Recap



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*

Recap

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

Recap



Próximos pasos

Formulario de evaluación post workshop

Evaluación de los workshops. Serán 7 grupos para todos los miembros LAC

Asistencia técnica y intercambio de conocimiento: es importante tener el feedback de los bancos para apoyar la implementación de los PRB y podemos organizar otras sesiones

Recordándoles que emitiremos **certificado de participación** después de la realización de los workshops.



Comentarios finales



Patrocinado por



Soporte técnico

