



Propuesta de Hoja de Ruta para las Finanzas Sostenibles en el sector bancario del Triángulo Norte centroamericano

2022

Equipo del proyecto

Consultor

Oscar Estuardo Villagrán García



Andreas Lehnhoff | Director Guatemala/Mesoamérica
Ana Victoria Rodríguez | Oficial de Cambio Climático Guatemala / Mesoamérica



Carolina Yazmín López | Representante de UNEP FI en Chile y Coordinadora a nivel mundial de Capacitaciones
María Eugenia Sosa | Coordinadora de la Red Regional para América Latina y el Caribe
Johan López | Coordinador Regional de la Red para las Américas



Marcela Ponce | Financiación del Clima Liderazgo en América Latina y el Caribe
Lorena Rodríguez | Oficial de País, Guatemala, El Salvador y Panamá



Jesús Zárate | Gerente de Asuntos Estratégicos

Con la colaboración de:



Mauricio Toledo
Subgerente de Educación Bancaria
Byron Claudio
Regional Banking & Finance Relationships



Luz María de Portillo
Directora Ejecutiva
Sandra Mariella Antognelli
Coordinadora de Comunicaciones, Sostenibilidad y Eventos



María Lydia Solano
Directora Ejecutiva
Alejandra Stefan
Directora de Competitividad, Solvencia e Inclusión Financiera
Ana Carolina González
Coordinadora Banca Sostenible

Acrónimos

ABANSA	Asociación Bancaria Salvadoreña
ABG	Asociación Bancaria de Guatemala
AHIBA	Asociación Hondureña de Instituciones Bancarias
CentraRSE	Centro para la Acción de la Responsabilidad Social Empresarial en Guatemala
IFC	Corporación Financiera Internacional del Grupo Banco Mundial
UNEP FI	UN Environment Programme Finance Initiative
WWF	Fondo Mundial para la Naturaleza

Antecedentes

El sector bancario del Triángulo Norte (El Salvador, Guatemala y Honduras) ha avanzado en materia de finanzas sostenibles, tanto en términos de regulaciones, como en organización gremial, mecanismos y productos. Estos tres países han iniciado la ruta hacia las finanzas sostenibles con expectativas positivas, pero reconocen que es un camino largo para lograr implementaciones adecuadas.

Hay un contexto favorable que el sector bancario del Triángulo Norte puede capitalizar para avanzar en materia de finanzas sostenibles: la variada oferta de capacitación existente, la posibilidad de participar en plataformas colaborativas multinstitucionales, la buena disposición de las instituciones que van más avanzadas y que están dispuestas a compartir sus experiencias, la demanda creciente por productos de financiamiento sostenible por parte de varios sectores económicos, así como el interés de fuentes internacionales a contribuir financieramente a la transformación y ejecución de procesos para avanzar en las iniciativas de finanzas sostenibles.

Para concientizar sobre las oportunidades y beneficios de las finanzas sostenibles, entre agosto y septiembre del 2020 WWF, IFC, UNEP FI y CentraRSE realizaron conjuntamente una serie de tres webinars sobre estos temas. Los webinars tuvieron una participación amplia y diversa de representantes de distintos sectores (más de 1000 asistentes en los 3 webinars) y contaron con presentadores y casos de América Latina. La encuesta realizada a los asistentes permitió detectar el interés en el tema por parte de instituciones financieras, asociaciones bancarias, bancos centrales y reguladores de Centroamérica.

Sin embargo, es evidente que, para acelerar el avance de las finanzas sostenibles en la región, se requiere de una estrategia más visionaria, integral y transformadora, que articule al sector financiero y a las entidades de apoyo. Para esto se requiere combinar:

- La adopción de compromisos políticos gremiales y empresariales abanderados por líderes visionarios.
- Una oferta articulada de oportunidades de concientización y capacitación sobre el tema.
- La participación de actores financieros públicos y privados en estructuras colaborativas.
- El desarrollo de ofertas innovadoras de productos financieros sostenibles.
- El involucramiento de entes gubernamentales como los reguladores y supervisores financieros.
- La remoción de incentivos perversos que obstaculizan el avance hacia las finanzas sostenibles.
- La alineación de la cooperación internacional.

En 2021, WWF, IFC, UNEP FI y CentraRSE dieron el siguiente paso y formalizaron la “Alianza para las Finanzas Sostenibles” uniendo esfuerzos para avanzar en las finanzas sostenibles en Centroamérica. Esta alianza está abierta a que nuevos miembros interesados en contribuir se adhieran.

En ese mismo año, la Alianza desarrolló el primer proyecto conjunto, enfocado en los países del Triángulo Norte centroamericano - El Salvador, Guatemala y Honduras-, a través del cual se construyó un diagnóstico sobre las finanzas sostenibles y el sector bancario privado en cada uno de estos tres países. Como parte de ese diagnóstico y en colaboración con las asociaciones bancarias de los tres países - ABANSA El Salvador, ABG Guatemala y AHIBA Honduras-, se realizó una encuesta por país para conocer de parte de los actores principales del sector bancario privado cuál es la situación actual y las perspectivas desde su visión de las finanzas sostenibles.

Este esfuerzo respondió a los siguientes objetivos: Impulsar la transformación del sector financiero público y privado del Triángulo Norte de Centroamérica hacia las finanzas sostenibles y entender la situación del sector bancario de los países del Triángulo Norte de Centroamérica, específicamente sobre las capacidades, oportunidades y obstáculos, así como las acciones necesarias para avanzar con las finanzas sostenibles.

Durante el proceso para el desarrollo del diagnóstico se realizaron dos sesiones de la “Alianza por las Finanzas Sostenibles” para validar: en la primera, el avance del diagnóstico y en la segunda los elementos a incluir en una propuesta de Hoja de Ruta, para guiar los siguientes pasos o acciones para avanzar en el tema de finanzas sostenibles en el Triángulo Norte de Centroamérica.

El presente documento presenta la propuesta de Hoja de Ruta para avanzar hacia las finanzas sostenibles del sector bancario en el Triángulo Norte de Centroamérica. Para su contextualización, se integraron a los diagnósticos de cada país las estrategias identificadas a través de las encuestas, por lo que en este documento se incluyen los elementos del análisis estratégico que son coincidentes para los tres países.

Elementos del Análisis Estratégico

En el contexto general, se requiere un importante esfuerzo de concientización y capacitación para la mayoría de los bancos que operan en los tres países, con el fin de promulgar e implementar las iniciativas relacionadas con el Sistema de Gestión Ambiental, Social y de Gobierno Corporativo (ASG), de manera que permita un avance sólido y consistente para la inclusión del desarrollo sostenible en el sector bancario del Triángulo Norte de Centroamérica (El Salvador, Guatemala y Honduras).

La “Alianza por las Finanzas Sostenibles” tiene como objetivo unir esfuerzos para avanzar en las finanzas sostenibles en Centroamérica.

Las dos necesidades más comúnmente citadas y relacionadas con las actividades y productos para la inclusión del desarrollo sostenible son: la primera, la necesidad de apoyo y actuación de las organizaciones encargadas de la actividad financiera como lo son las instituciones reguladoras de los sistemas financieros. Hay algunos avances, tal como lo es que Honduras cuenta con una Norma para la Gestión del Riesgo Ambiental y Social aplicable a las instituciones del Sistema Financiero desde el año 2020 (Circular CNBS No. 028/2020). La segunda necesidad es que las organizaciones encargadas de los asuntos ambientales de cada país participen activamente con el sector bancario para que este último conozca a mayor profundidad la normativa ambiental.

Ambas necesidades pueden ser apoyadas a través de alianzas entre las diferentes organizaciones con el apoyo de gremios e instituciones nacionales e internacionales que contribuyan con la generación de políticas, normas e iniciativas que fomenten el diálogo, la capacitación y la inclusión de los aspectos ambientales y sociales en las operaciones y actividades del sector bancario del Triángulo Norte. En este sentido se propone a las asociaciones bancarias de los tres países (ABANSA El Salvador, ABG Guatemala y AHIBA Honduras) como entes articuladores. No se puede descartar el apoyo de los bancos multilaterales a través de programas de concientización, capacitación y financiamiento de iniciativas que promuevan la incorporación de criterios ambientales y sociales en las actividades del sector financiero.

Los bancos multilaterales deben continuar su apoyo con la inclusión de productos financieros verdes - por ejemplo, a través de líneas de crédito para la mitigación y adaptación al cambio climático. Este apoyo también se requiere para que las instituciones bancarias tengan mayor claridad en cómo manejar los riesgos ambientales y sociales.

En cualquier caso, se requiere un involucramiento de las instituciones reguladoras de los sistemas financieros como organizaciones que apoyan la actividad de las instituciones bancarias, a través de la creación de iniciativas que tengan relación con la inclusión de prácticas ambientales y sociales en esta actividad. Honduras ya inició este proceso con la norma vigente. Se requiere también un importante apoyo e involucramiento de los Bancos Centrales y de los Ministerios de Finanzas/Hacienda, a través del respaldo y seguimiento sobre este tipo de iniciativas.

Un ejemplo de este tipo de acciones puede ser el requerimiento de los Bancos Centrales para que las instituciones bancarias realicen análisis de riesgos ambientales y sociales para financiamiento de actividades consideradas sensibles, por su impacto negativo al medio ambiente o a la comunidad, y a partir de montos previamente establecidos. También se podría generar en los bancos centrales una cuenta en las estadísticas financieras nacionales sobre el financiamiento para la mitigación y adaptación al cambio climático, que sirva para medir el monto anual de financiamiento otorgado.

También se sugiere el involucramiento de las universidades y demás instituciones de formación académica con el fin de que incluyan en sus programas de formación (económica y financiera), los beneficios y oportunidades que se generan al considerar el desarrollo sostenible en las diferentes actividades económicas, específicamente en el sector financiero del Triángulo Norte de Centroamérica (mejora de competitividad, disminución de costos, disminución de posibles pérdidas, incremento de ingresos, innovación en procesos de producción que fomenten la mitigación al cambio climático, como por ejemplo el financiamiento a proyectos innovadores sostenibles).

La evidencia indica que los bancos de los tres países iniciaron su recorrido en algunos de los componentes del desarrollo sostenible; solamente que dicha experiencia debe replicarse e implementarse en sus distintos componentes de acuerdo con las necesidades específicas en cada institución bancaria.

El aumento, por significativo que éste sea, de las inversiones sostenibles debe ir acompañado de la descarbonización progresiva del sector financiero. Se debe cerciorar que el resto de las finanzas, incluidas las inversiones actuales, no obstaculicen la consecución de los objetivos climáticos y de desarrollo sostenible. Su huella ecológica y social debe ser, en la medida de lo viable, neutral.

Se requiere que las autoridades ambientales con el apoyo de los gremios económicos generen o compartan lineamientos ambientales y sociales para diferentes actividades económicas, de manera que se puedan identificar los problemas y riesgos de cada industria, así como las medidas de manejo y control para mitigar o evitar estos riesgos. Un avance en los países del Triángulo Norte es el Protocolo Verde para los bancos públicos en El Salvador, que tiene como contraparte al Ministerio de Medio Ambiente.

Finalmente, y no menos importante, se requiere del apoyo de todos los actores involucrados con la actividad financiera, para que reconozcan y estimulen el esfuerzo de todas aquellas instituciones bancarias, que a través de sus procesos y operaciones internas y externas, promueven prácticas y actividades que buscan el equilibrio con el medio ambiente, el bienestar de la comunidad, la justicia laboral, la equidad de género y el crecimiento económico para sus clientes, empleados, inversionistas, proveedores y la comunidad en general.

Propuesta de Hoja de Ruta

La propuesta de Hoja de Ruta, que hace la “Alianza por las Finanzas Sostenibles” para 5 años, incluye las dimensiones y las acciones correspondientes identificadas para avanzar en las finanzas sostenibles en el Triángulo Norte centroamericano. El objetivo principal de esta propuesta de Hoja de Ruta es promover y guiar el trabajo conjunto e interinstitucional para avanzar en las finanzas sostenibles.

Dimensión	Actividad	Años				
		1	2	3	4	5
Fortalecimiento de la Alianza	Continuar con la Alianza por las Finanzas Sostenibles.					
	Incorporación de nuevos miembros a la Alianza por las Finanzas sostenibles.					
Marco legal y de políticas	Participación de asociaciones bancarias y aliados estratégicos.					
	Evaluar marcos conceptuales novedosos y diseñar e implementar políticas públicas.					
	Apoyo a las instituciones bancarias para la formación de recurso humano en temas ambientales, sociales y de gobernanza específicamente en los marcos legales y de políticas.					
	Identificación y caracterización de las relaciones ambientales y financieras para una adecuada gestión del riesgo.					

Dimensión	Actividad	Años				
		1	2	3	4	5
Fortalecimiento de Capacidades	Transformaciones que se alinean con los compromisos de país con la COP.					
	Apoyo a las instituciones bancarias, a través de asistencia técnica, para la implementación de sistemas de gestión ambiental, social y de gobernanza.					
	Apoyo a las instituciones bancarias en la negociación y obtención de recursos financieros sostenibles.					
	Integración de los criterios ASG y elementos relacionados en las instituciones bancarias.					
	Desarrollo de Mercados Nacionales de Carbono.					
Capacitación	Formación de competencias para la identificación de las relaciones entre ambiente y finanzas para el desarrollo sostenible.					
Productos y servicios verdes	Construcción e implementación de productos financieros verdes.					
Certificaciones ambientales e incentivos ambientales-financieros	Integración de los criterios ASG y sus elementos relacionados en las instituciones bancarias para implementar certificaciones internacionales.					
	Integración de los criterios ASG y sus elementos relacionados en las instituciones bancarias para la obtención de certificaciones.					
Sensibilización	Creación de espacios de diálogo.					
Análisis de riesgos ambientales, sociales y de gobernanza	Integración de los criterios ASG y sus elementos relacionados en las instituciones bancarias para la evaluación de proyectos.					

UN 
environment
programme

finance
initiative

La Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI) es una alianza entre ONU Ambiente y el sector financiero a nivel mundial, y busca movilizar financiamiento del sector privado para el desarrollo sostenible. UNEP FI trabaja con más de 450 miembros (bancos, aseguradoras e inversores) y más de 100 instituciones de apoyo—para ayudar a crear un sector que sirva a las personas y al planeta mientras genera impactos positivos. Nuestro objetivo es inspirar, informar y apoyar a las instituciones financieras para mejorar la calidad de vida de las personas sin comprometer la de las generaciones futuras. Aprovechando el rol de la ONU, UNEP FI acelera las finanzas sostenibles.

 unepfi.org

 info@unepfi.org

 [/UNEPFinanceInitiative](https://www.facebook.com/UNEPFinanceInitiative)

 [UN Environment Programme Finance Initiative](https://www.linkedin.com/company/unepfi)

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