



UNEP Finance Initiative
Innovative financing for sustainability



FELABAN
FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

Integración de la sostenibilidad en las instituciones financieras Latinoamericanas

**Énfasis en los aspectos
medio ambientales**

Junio de 2012

Encuesta regional

PROGRAMA DE NACIONES UNIDAS PARA EL MEDIO AMBIENTE



BSD
CONSULTING

Copyright © Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, 2012

Esta publicación puede ser reproducida en su totalidad o en parte y en cualquier formato para propósitos educativos o sin fines de lucro sin que deba mediar permiso del propietario de los derechos de autor, siempre que se haga referencia a la fuente. El PNUMA agradecerá el recibo de una copia de toda publicación que utilice este informe como fuente.

No puede utilizarse esta publicación para reventa o para ningún otro propósito comercial sin la autorización previa por escrito del PNUMA.

Descargos de responsabilidad

Las denominaciones empleadas y la presentación del material de esta publicación no implican en absoluto la expresión de ninguna opinión por parte del PNUMA, FELABAN o BSD con respecto a la situación legal de ningún país, territorio, ciudad, área o sus autoridades, ni en lo concerniente a sus fronteras y límites. Asimismo, los puntos de vista expresados en esta publicación no reflejan necesariamente los puntos de vista o la política PNUMA, FELABAN o BSD. La mención de una empresa comercial o un producto en esta publicación no implica respaldo alguno por parte de las tres instituciones que realizaron el estudio o casos.

Diseño: Maria Paz Montecinos

Impresión: Progress Press



EI PNUMA
promueve las prácticas
favorables al medio ambiente en todo
el mundo y en sus propias actividades.
Esta publicación está impresa en papel
100% reciclado haciendo uso de tinta
vegetal y de prácticas ecológicas.
Nuestra política de distribución busca
reducir la huella de carbono del PNUMA.

Integración de la sostenibilidad en las instituciones financieras Latinoamericanas

**Énfasis en los aspectos
medio ambientales**

Junio de 2012

Encuesta regional

Coordinación del Proyecto:

Jessica Jacob, Coordinadora para Latino América y Península Ibérica, UNEP FI.

Equipo del Proyecto:

Bram de Graaff, UNEP FI.

Mariana Escobar y Juliana Marquez, BSD Consulting.

Supervisión del proyecto:

Careen Abb, Comisión Bancaria, UNEP FI.

Felipe Arango, Socio de BSD Consulting.

Silvia Jaramillo, Asesora de Comunicaciones y Prensa, FELABAN.

Agradecimientos

Queremos expresar nuestros sinceros agradecimientos a ALIDE y a las asociaciones bancarias de la región que colaboraron con la promoción y difusión del cuestionario, a BSD Consulting por su apoyo técnico y a todas las 85 instituciones financieras que respondieron a la encuesta de manera voluntaria.

A su vez nos gustaría agradecer a los miembros del Latin American Task Force de UNEP FI por su interés, confianza, apoyo, participación y entusiasmo en realizar esta publicación y promover buenas prácticas ambientales y sociales en la región.

Este grupo está conformado por las siguientes instituciones:

| | |
|---|-------------|
| Banco de Galicia y Buenos Aires SA | Argentina |
| Standard Bank Argentina* | Argentina |
| HSBC Argentina* | Argentina |
| Grupo Santander Brasil* | Brazil |
| Banco Itau BBA S/A | Brazil |
| BNDES | Brazil |
| Rabobank International Brasil S.A. | Brazil |
| Banco Industrial e Comercial S.A | Brazil |
| Banco Bradesco | Brazil |
| Bancolombia | Colombia |
| Fundacion Social | Colombia |
| Bancamia | Colombia |
| Helm Bank S.A | Colombia |
| Bancoldex S.A. | Colombia |
| Findeter | Colombia |
| Finamerica America S.A. (Finamerica) | Colombia |
| Mutualista Pichincha | Ecuador |
| Banco Pichincha | Ecuador |
| HSBC El Salvador* | El Salvador |
| CIBanco | Mexico |
| The Royal Bank of Scotland Mexico, S.A * | Mexico |
| HSBC Mexico* | Mexico |
| BBVA Bancomer* | Mexico |
| FIRA | Mexico |
| Financiera Rural | Mexico |
| Banco General | Panama |
| Visión Banco | Paraguay |
| BBVA Banco Continental* | Peru |
| Corporación Financiera de Desarrollo S.A. | Peru |
| Nuevo Banco Comercial SA* | Uruguay |
| CAF Banco de Desarrollo de America Latina | Venezuela |
| FMO | Holanda |
| Grupo BBVA | España |
| Grupo Santander | España |

* Miembros subsidiarios

Índice

| | |
|---|----|
| Índice de casos de estudio | 7 |
| Índice de gráficos y recuadros | 8 |
| 1. Carta de UNEP FI | 10 |
| 2. Carta de FELABAN | 11 |
| 3. Abreviaciones | 12 |
| 4. Resumen ejecutivo | 13 |
| 5. Introducción | 15 |
| 6. Metodología | 18 |
| 7. Perfil encuestados | 19 |
| 8. CAPITULO 1: Política, estrategia y organización | 20 |
| 1.1 Política y estrategia | 21 |
| 1.2 Estructura organizacional y gestión de la sostenibilidad | 24 |
| 1.3 Capacitación en temas de sostenibilidad | 25 |
| 9. CAPITULO 2: Gestión ambiental | 27 |
| 2.1 Manejo de recursos y cadena de valor sostenible | 28 |
| 2.1.1 Gestión ambiental de los recursos internos | 28 |
| 2.1.2 Certificaciones ambientales | 30 |
| 2.1.3 Cadena de proveedores sostenible | 30 |
| 2.2 Identificación y evaluación de riesgos ambientales y sociales en los procesos crediticios y/o de inversión | 32 |
| 2.3 Negocios: Productos y servicios verdes | 36 |
| 10. CAPITULO 3: Comunicación y diálogo con grupos de interés | 39 |
| 3.1 Mecanismos de comunicación e involucramiento | 40 |
| 3.2 Informes de sostenibilidad | 41 |
| 3.3 Participación en iniciativas voluntarias | 42 |
| 11. CAPITULO 4: Conclusiones y perspectivas futuras | 45 |
| 4.1 El estado de la integración de la sostenibilidad en las instituciones financieras en Latinoamérica | 45 |
| 4.2 Sigüientes pasos en la institución y el sector | 47 |
| 12. CAPITULO 5: Casos de estudio | 49 |
| 13. Bibliografía | 79 |

Índice de casos de estudio

| | | |
|------------|--|-----------|
| 8. | CAPITULO 1: Política, estrategia y organización | 49 |
| 1.1 | Visión y estrategia de sostenibilidad | 49 |
| | Mutualista Pichincha: Una visión de sostenibilidad construida con los grupos de interés | 49 |
| | Banco Galicia: Implementar una visión transversal de sostenibilidad | 50 |
| 1.2 | Estructura organizacional | 51 |
| | Grupo Santander: Gestionando la sostenibilidad en una red global | 51 |
| | Grupo BBVA: “Política de Responsabilidad Social Corporativa desde una aproximación Glocal” | 53 |
| 9. | CAPITULO 2: Gestión ambiental | 55 |
| 2.1 | Manejo de recursos y cadena de valor sostenible | 55 |
| | BBVA Bancomer: Adaptando los planes globales a nivel local | 55 |
| | Grupo Helm: En búsqueda de la eficiencia operacional | 56 |
| | BACI CREDOMATIC: Trabajando en conjunto para una cadena sostenible | 57 |
| | Banco Bradesco: Gestionando los riesgos socio-ambientales en la cadena de suministro | 59 |
| 2.2 | Gestión de riesgos ambientales y sociales | 60 |
| | Bancolombia: Evitando sus impactos indirectos | 60 |
| | Banco General: Grandes pasos en poco tiempo | 62 |
| | Itaú BBA: Una aplicación en el sector infraestructura | 63 |
| | Banco Pichincha: Capacitación para el análisis de riesgos ambientales y sociales | 65 |
| | Bancoldex: Enfrentando las fallas de mercado | 67 |
| 2.3 | Negocios: productos y servicios financieros sostenibles | 69 |
| | Banco Nacional de Desarrollo de Brasil (BNDES): Motor para el desarrollo bajo en carbono | 70 |
| | Financiera Rural: Sembrando un sector forestal sostenible | 71 |
| | Corporación Financiera de Desarrollo: Formando una cultura del gas natural como alternativa verde para el Perú | 72 |
| | Banco Nacional de Costa Rica: Disminuir la huella de carbono de sus clientes | 74 |
| 10. | CAPITULO 3: Comunicación y diálogo con grupos de interés | 75 |
| | Santander Brasil: Compartiendo su larga experiencia | 75 |
| | Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA): Aliándose para la sostenibilidad | 77 |

Índice de gráficos y recuadros¹:

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 7. | Perfil de los encuestados | 19 |
| | Gráfico I Tipo de institución | 19 |
| | Gráfico II Origen | 19 |
| 8. | CAPITULO 1: Política, estrategia y organización | 21 |
| | Gráfico 1.1 Instituciones con una política de sostenibilidad | 21 |
| | Gráfico 1.2 Acceso a fondos de organismos internacionales | 21 |
| | Gráfico 1.3 Alcance de la política | 22 |
| | Gráfico 1.4 Integración de la sostenibilidad a nivel estratégico | 22 |
| | Gráfico 1.5 Principales incentivos en integrar la sostenibilidad en la estrategia institucional | 23 |
| | Gráfico 1.6 Principales obstáculos en integrar la sostenibilidad en la estrategia institucional | 23 |
| | Gráfico 1.7 Gestión de la sostenibilidad | 24 |
| | Gráfico 1.8 Capacitación de los empleados | 25 |
| | Gráfico 1.9 Temas de capacitación | 26 |
| | Recuadro 1.1 Política de sostenibilidad en la Banca de desarrollo | 21 |
| | Recuadro 1.2 Gerencia de sostenibilidad en la Banca de desarrollo | 24 |
| 9. | CAPITULO 2: Gestión ambiental | 27 |
| | Gráfico 2.1 Instituciones con un sistema de gestión ambiental o plan ambiental | 28 |
| | Gráfico 2.2 Temas cubiertos en el sistema o plan | 29 |
| | Gráfico 2.3 Certificaciones ambientales | 30 |
| | Gráfico 2.4 Instituciones con prácticas de compras sostenibles | 30 |
| | Gráfico 2.5: Prácticas de compras sostenibles más utilizadas | 31 |
| | Gráfica 2.6 Criterios más utilizados para la clasificación de compras sostenibles | 31 |
| | Gráfico 2.7: Instituciones que consideran factores ambientales y/o sociales en su análisis de riesgos | 32 |
| | Gráfico 2.8: Aplicación del análisis de riesgos ambientales y/ o sociales | 33 |
| | Gráfico 2.9: Tipo de operaciones a las que aplica el análisis de riesgos ambientales y/o sociales | 33 |
| | Gráfica 2.10: Herramientas y mecanismos utilizados para realizar el análisis de riesgos ambientales y/o sociales | 34 |
| | Gráfico 2.11: Personas asignadas/ capacitadas para aplicar este análisis de riesgos ambientales y/o sociales | 34 |

¹ Todos los resultados, graficas y recuadros son en base las respuestas de las 85 instituciones financieras que respondieron a la encuesta, no del total del mercado Latinoamericano.

| | | |
|------------|---|-----------|
| | Gráfico 2.12: Aliados externos | 34 |
| | Gráfico 2.13: Principales incentivos para la aplicación de análisis de riesgos ambientales y sociales | 35 |
| | Gráfico 2.14: Principales obstáculos en construir un sistema de análisis de riesgos socio-ambientales | 35 |
| | Gráfico 2.15: Tipo de productos y/o servicios relacionados con aspectos de sostenibilidad | 36 |
| | Gráfico 2.16: Clase de productos y servicios en términos ambientales | 37 |
| | Gráfico 2.17: Incentivos para tratar de crear o desarrollar algún producto o servicio con aspectos de sostenibilidad (ambiental y/ o social) | 38 |
| | Gráfico 2.18: Obstáculos para el desarrollo de productos y servicios con aspectos de sostenibilidad | 38 |
| | Recuadro 2.1: Oferta de productos y servicios en la Banca de Desarrollo | 38 |
| 10. | CAPITULO 3: Comunicación y diálogo con grupos de interés | 39 |
| | Gráfico 3.1: Estrategia de comunicación | 40 |
| | Gráfico 3.2: Mecanismos de comunicación e involucramiento | 40 |
| | Gráfico 3.3: Informe de sostenibilidad | 41 |
| | Gráfico 3.4: Instituciones publicando un informe de sostenibilidad por año | 41 |
| | Gráfico 3.5: Áreas o departamentos que participan en la construcción del informe de sostenibilidad | 41 |
| | Gráfico 3.6: Verificación externa del informe de sostenibilidad | 42 |
| | Gráfico 3.7: Participación en Iniciativas Voluntarias | 43 |
| | Gráfico 3.8: Principales incentivos para adherirse a una iniciativa | 44 |
| | Gráfico 3.9: Principales obstáculos para adherirse a una iniciativa | 44 |
| | Recuadro 3.1: Informe de sostenibilidad en la banca de desarrollo | 42 |
| | Recuadro 3.2: Iniciativas voluntarias de la banca de desarrollo | 43 |
| 11. | CAPITULO 4: Conclusiones y perspectivas futuras | 45 |
| | Gráfico 4.1: Sigüientes pasos necesarios en la institución para la formulación e implementación de lineamientos en torno a la sostenibilidad | 47 |
| | Gráfico 4.2: Sigüientes pasos en el sector financiero para facilitar la formulación e implementación de lineamientos en torno a la sostenibilidad | 48 |

1. Carta de UNEP FI



**Laura Celia
Méndez Herrera**



Yuki Yasui

El desarrollo sostenible depende no sólo de un buen desarrollo económico y social sino de una adecuada protección del medio ambiente para así mantener los recursos no sólo necesarios para el presente sino para asegurar los de las generaciones futuras. Para lograr un desarrollo sostenible se debe propiciar que los mercados actúen dentro de un marco de instrumentos adecuados y aunque sean los gobiernos los que les compete mantener el liderazgo en el establecimiento de prioridades y valores ambientales comunes a largo plazo, el sector privado debe hacer esfuerzos para acompañar y aplicar políticas responsables con la sociedad y el medio ambiente.

Dentro de los fines de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI por sus siglas en inglés) están el de promover las mejores prácticas ambientales y sociales dentro de las operaciones financieras. Por tal motivo el grupo de trabajo regional (Latin American Task Force), compuesto por más de 30 instituciones con actividades en la región, lanzó la propuesta de hacer un estudio regional para entender la situación actual del mercado en relación a la sostenibilidad, incluyendo ejemplos de buenas prácticas que pueden ser de inspiración para diversos tipos de instituciones.

Gracias a la alianza y apoyo de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) y la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE), recibimos respuestas tanto de banca privada como pública, lo cual permite tener un panorama más completo de los avances en la región.

Para nuestro grupo de trabajo regional y otras instituciones es fundamental el tratar de prever y prevenir los procesos de degradación del medio ambiente, respetando reglamentos locales, nacionales e internacionales, relativos al mismo. La identificación y cuantificación de riesgos ambientales es de extrema importancia por lo que debería formar parte de las operaciones de cualquier institución, empresa o proyecto a realizarse. Además, la identificación de dichos riesgos puede constituir una herramienta clave para entender y diseñar nuevos productos y servicios, que favorezcan la creación de proyectos ambientalmente responsables, socialmente justos y económicamente viables.

En el grupo de América Latina nos es de vital importancia el desarrollo sostenible en nuestra región, por lo que consideramos que el estudio que se hizo con FELABAN abre puertas para un mejor entendimiento del tema, de la implicación del sector en aplicar los aspectos ambientales y sociales en sus operaciones, y por ultimo con ilustraciones de buenas prácticas reales. Con base en este estudio, FELABAN y UNEP FI seguirán orientando esfuerzos para que más instituciones financieras integren estos criterios fundamentales y brinden nuevas oportunidades para sus clientes, empleados, proveedores y la sociedad.

Laura Celia Méndez Herrera
Secretaria Particular del Director General de FIRA
Presidenta del Grupo de Trabajo Latinoamericano de
UNEP FI

Yuki Yasui
Oficial a cargo
UNEP FI

2. Carta de FELABAN



Oscar Rivera

En abril de 1997 con la publicación de un informe conjunto de investigadores del Environmental Protection Agency y centros de investigación privada se abrió una ventana a un nuevo campo de acción para la industria bancaria internacional. Con mucha visión y amplio conocimiento sobre las tendencias empresariales y el crecimiento de los problemas ambientales, el informe advertía sobre la importancia de incorporar variables propias para la medición de los impactos ambientales y la implementación de mecanismos para mejorar la gestión institucional, con énfasis en la gestión de análisis de riesgos ambientales y sociales.

En dicho momento, el hablar de este tema en la industria regional resultaba inusual, pero hoy la situación es totalmente distinta. El mundo enfrenta desafíos ambientales de gran calado que son cada vez más visibles y recurrentes, tales como los efectos del cambio climático, la pérdida de recursos biológicos y la amenaza a la biodiversidad. Al respecto, organismos multilaterales, gobiernos, y por supuesto el sector empresarial han llevado a cabo ingentes esfuerzos para promover políticas de mitigación y adaptación ambiental.

La banca a nivel mundial no ha sido ajena a este proceso. Tradicionalmente se ha reconocido que los bancos tienen la función de seleccionar los mejores proyectos de crédito y/o inversión que cuentan con viabilidad financiera futura. Para lograr este objetivo se tiene entonces un arsenal de información sobre las prácticas financieras, la disciplina de pago y las habilidades empresariales de un individuo. En la visión del siglo XXI, hay que agregar que una entidad financiera cuenta con múltiples elementos para entender y verificar como mínimo quién cumple con los criterios legales nacionales que se deben aplicar para la protección del medio ambiente, pero a su vez quién aplica criterios de sostenibilidad ambiental en su negocio.

El presente informe ilustra como más entidades incorporan los criterios ambientales para actuar como empresa, preferir clientes y proveedores, analizar los riesgos propios de la actividad crediticia y/o inversión, pero a su vez como incorporan nuevos servicios y productos responsables. También podremos observar como más entidades hoy tienen áreas especializadas o funcionarios que responden por la política de sostenibilidad. En el último capítulo, veremos que diferentes instituciones financieras Latinoamericanas hoy tienen muchas experiencias positivas que mostrar en los diferentes aspectos que se tratan a lo largo del estudio.

Un acervo de nueva información sobre la actividad crediticia surge en el sector y con seguridad esto será materia prima para realizar nuevas investigaciones y alimentar nuevos debates.

Desde FELABAN celebramos que este informe difunda hallazgos positivos y significativos sobre el papel de las instituciones crediticias en el desarrollo de las políticas de sostenibilidad y el manejo de factores socio-ambientales en sus operaciones. Sabiendo que este es un primer paso para una inmensa agenda de investigación en el futuro queremos destacar la seriedad y rigurosidad que se ha plasmado en esta publicación.

Somos conscientes que este es un gran aporte para contribuir a un mundo que requiere más compromiso ambiental y más ideas concretas para que las futuras generaciones disfruten de los recursos naturales que son de toda la humanidad.

Oscar Rivera
Presidente de FELABAN



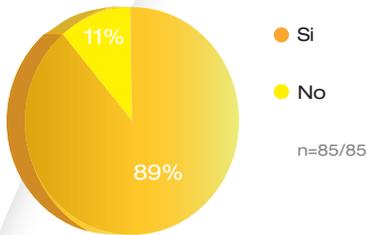
3. Abreviaciones

| | |
|------------------|--|
| ABM | Asociación de Bancos de México |
| ALIDE | Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo |
| BID | Banco Interamericano de Desarrollo |
| BSD | Business Sustainability and Development |
| CII | Corporación Interamericana de Inversiones |
| DEG | Compañía Alemana de Inversión y Desarrollo |
| DJSI | Dow Jones Sustainability Indexes |
| FEBRABAN | Federación Brasileira de Bancos |
| FELABAN | Federación Latinoamericana de Bancos |
| FTSE4Good | Índice bursátil de sostenibilidad de la Bolsa de Valores de Londres |
| GRI | Global Reporting Initiative |
| INE | Instituto Nacional de Ecología |
| IF | Instituciones Financieras |
| IFC | Compañía Financiera Internacional |
| ISE | Índice de Sostenibilidad Corporativa (Brasil) |
| JICA | Agencia Japonesa de Desarrollo Internacional |
| LEED | Certificación en Líder en eficiencia energética y diseño sostenible |
| PRI | Principios para la Inversión Responsable |
| RSE | Responsabilidad Social Empresarial |
| RSC | Responsabilidad Social Corporativa |
| UNEP FI | United Nations Environmental Programme Finance Initiative o en español: Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente |

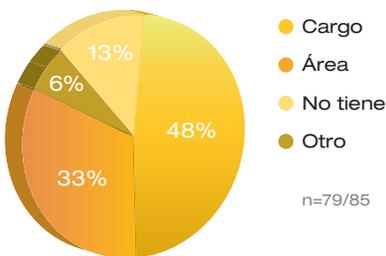
4. Resumen ejecutivo

85 instituciones financieras encuestadas de 19 países

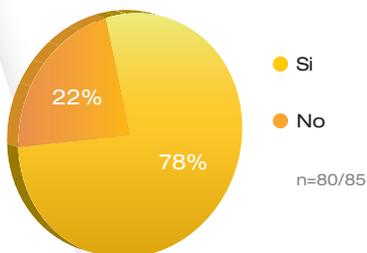
Instituciones con una política de sostenibilidad



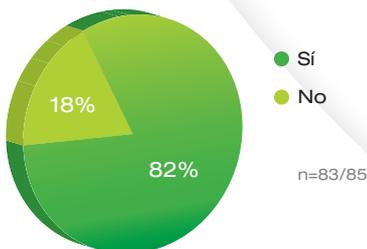
Gestión de sostenibilidad



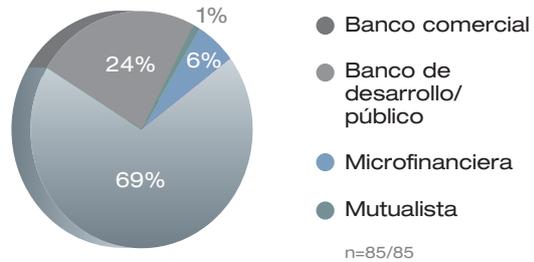
Capacitación a los empleados



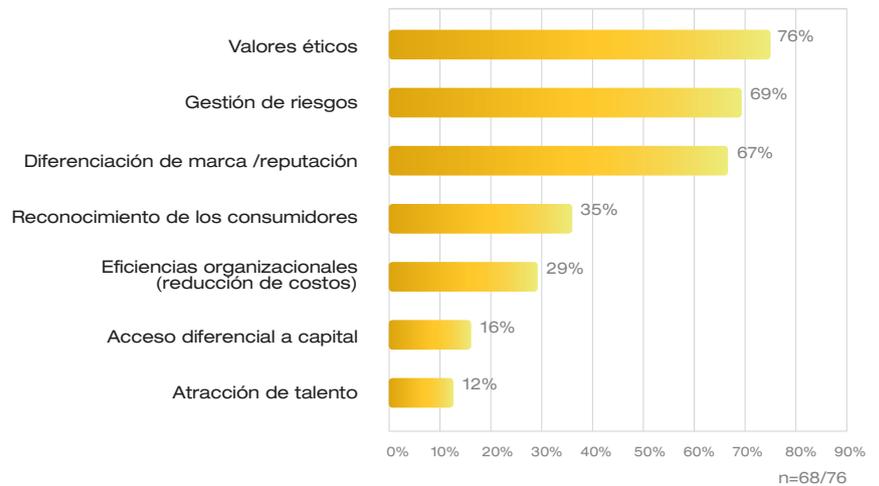
Instituciones con un sistema de gestión ambiental o plan ambiental



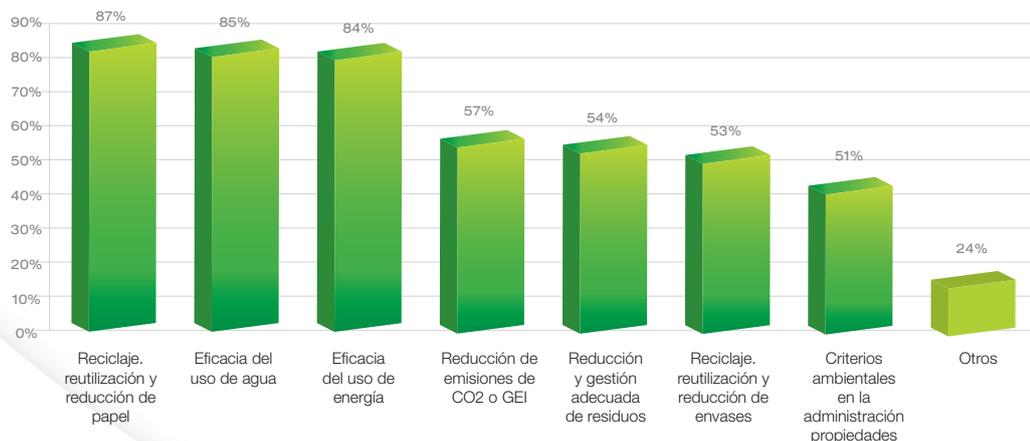
Tipo de Institución



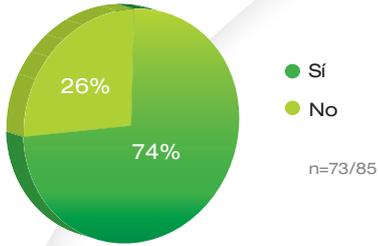
Principales incentivos en integrar la sostenibilidad en la estrategia institucional



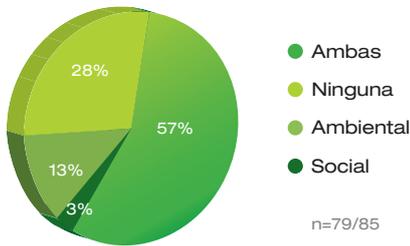
Temas cubiertos en el sistema o plan ambiental



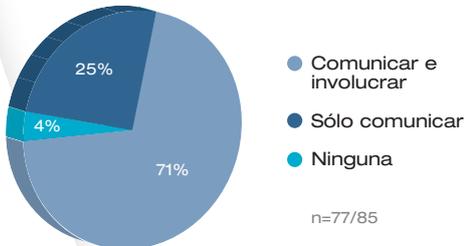
Instituciones con prácticas de compra sostenibles



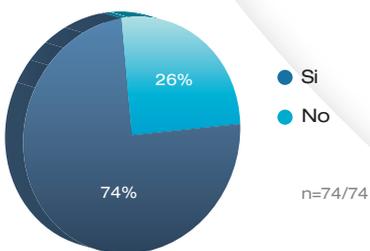
Instituciones que consideran factores ambientales y/o sociales en su análisis de riesgos



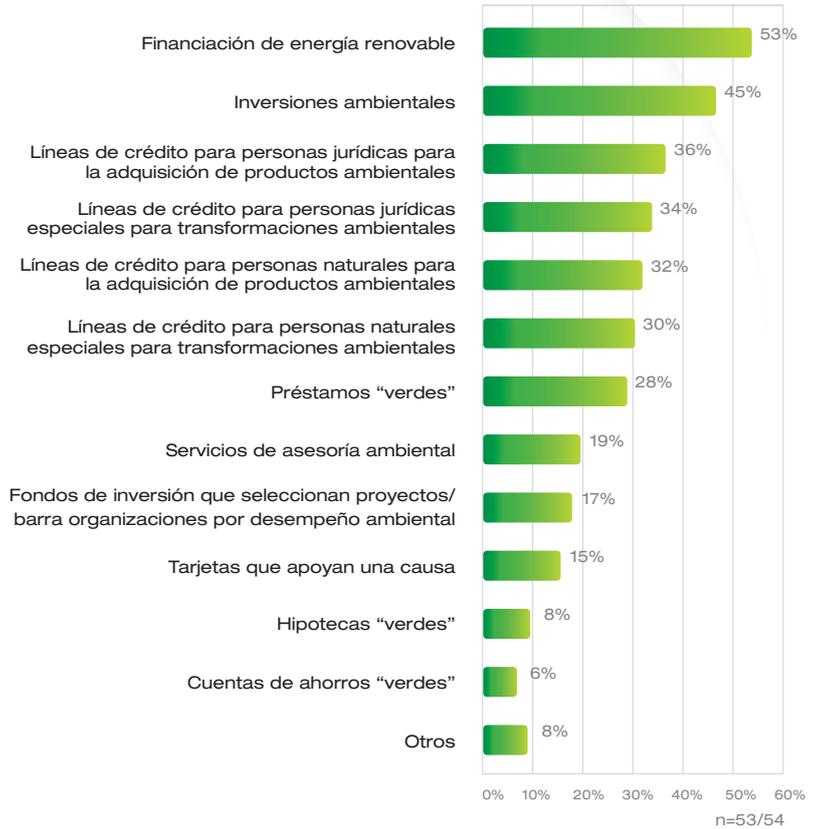
Estrategia de comunicación



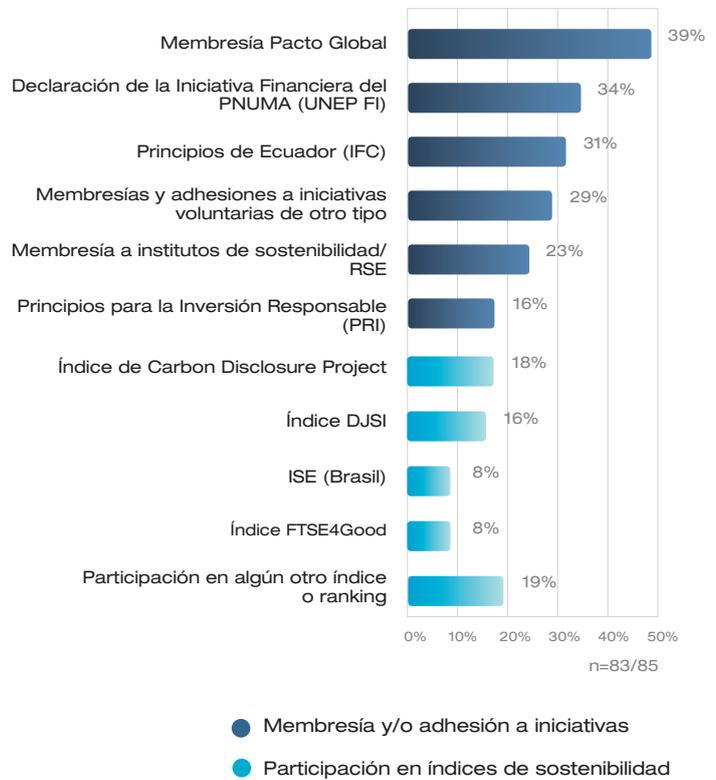
Informe de sostenibilidad



Clase de productos y servicios en términos ambientales



Participación en Iniciativas Voluntarias



5. Introducción

En la actualidad, la economía mundial se enfrenta al reto de ser sostenible en el largo plazo, lo que exige una transformación de los patrones de crecimiento y producción de bienes y servicios. Esta sostenibilidad en el largo plazo necesita de sociedades cada vez más conscientes de la importancia de respetar los recursos del planeta y de la búsqueda de equidad social para asegurar también la satisfacción de las necesidades de las generaciones futuras. Es así, como desde la producción y el consumo de la sociedad, se empiezan a incluir criterios ambientales y sociales, que llevan a un mejor aprovechamiento de los recursos, una mejor gestión de los residuos y que buscan evitar, reducir o mitigar los impactos negativos para el medio ambiente y para la sociedad.

Teniendo en cuenta lo anterior, es importante reconocer el rol de actores clave para el desarrollo de la sociedad frente a estos temas. Por un lado, los gobiernos han reforzado sus políticas y normatividad para buscar un mejor manejo y protección de los recursos naturales y promueven iniciativas creando marcos para aumentar el compromiso del sector privado. Por otro lado, las empresas del sector privado han mostrado un creciente interés, sobre todo en la última década, en no sólo crear valor económico a través de sus negocios, sino en hacerlo de manera responsable, generando valor agregado para la sociedad. La anterior tendencia va ligada a su vez a la existencia de una sociedad civil y unos consumidores cada vez más conscientes que le exigen a estas empresas, transparencia en la rendición de cuentas sobre sus impactos en las comunidades en las que operan y en el entorno en el que desarrollan sus operaciones.

El sector de los servicios financieros, como catalizador de recursos para el sector privado y público, y principal escenario de colocación de inversiones y créditos, ha tomado un rol protagónico en este proceso de transformación. Debido a la influencia que posee el sector sobre la definición de políticas económicas de mercados financieros alrededor del mundo, y la destinación de recursos para grandes proyectos de inversión, es de importancia estratégica que las instituciones financieras se conviertan en agentes que promuevan el cambio hacia la sostenibilidad.

Las instituciones financieras son motores de este proceso de transformación desde dos grandes frentes. En primer lugar, con la gestión responsable de sus operaciones como empresa, a través de la integración de criterios de responsabilidad ambiental y social en su estrategia y operación administrativa, logística y de gestión de recursos humanos y naturales. En segundo lugar, a través de su huella financiera, generando productos financieros que integran criterios de responsabilidad ambiental y social, facilitando procesos de inclusión de sectores marginados de los servicios que el sector financiero ofrece, desarrollando programas de educación económica y financiera y desarrollando una estrategia basada en las finanzas responsables en donde se fomenta la transparencia en la información y se educa a clientes y proveedores sobre sus deberes y derechos como consumidores del sector financiero.

Este estudio regional hace un análisis de las tendencias del sector y ofrece un panorama del avance en la gestión de la sostenibilidad del sector financiero latinoamericano, con un énfasis en temas ambientales. A partir de la información obtenida mediante una encuesta regional, se buscó no sólo mostrar el estado actual del manejo de temas relativos a la sostenibilidad dentro de las instituciones, sino resaltar además las buenas prácticas de instituciones financieras que han avanzado en la gestión de los asuntos más relevantes para el sector. De igual forma, se identifican los principales incentivos y obstáculos enfrentados por estas instituciones. Los anteriores componentes, se convierten en referencia para las instituciones latinoamericanas que aún no han avanzado en la gestión de su estrategia de sostenibilidad.

América Latina: una región con características ambientales y sociales críticas

América Latina agrupa cinco de los diez países más biodiversos del mundo: Brasil, Colombia, Ecuador, México y Perú¹. Sin embargo, estos mismos países también están entre los 15 países con mayor presión sobre su fauna². La región es centro de una cuarta parte de los bosques a nivel global y de más de la mitad de los bosques tropicales, considerados los más biodiversos del mundo. Los bosques Latinoamericanos representan la mayor parte de la reserva mundial de carbono en biomasa forestal, crítico en la lucha contra el cambio climático.

1. UNEP (2010). State of biodiversity in Latin America. United Nations Environment Program, Nairobi http://www.unep.org/DEC/PDF/LatinAmerica_StateofBiodiv.pdf
2. USAID (2011). Biodiversity in Latin America and the Caribbean. United States Agency for International Development, Washington DC http://www.usaid.gov/locations/latin_america_caribbean/issues/biodiversity_issue.html

Sin embargo, con una tasa de reducción de superficie forestal de -0,46%, la región está muy por encima del promedio mundial de -0,13%³.

Aunque en términos de consumo, muchos países de la región tienen una huella ecológica bastante pequeña⁴, el sustancial crecimiento económico y demográfico puede contribuir a dañar esta relación⁵. Aunque la economía regional ha crecido sustancialmente en esta última década, varios países tienen niveles promedios de ingreso bajos y altas tasas de pobreza. El 35% de la población vive en una situación de pobreza, y el 13,7% en pobreza extrema⁶. Una gran parte de la economía es informal, y se estima que solo el 35% de la población está bancarizada⁷.

3. Food and Agricultural Organisation (FAO), 2011. Situación de los bosques del mundo 2011. FAO, Rome <http://www.fao.org/docrep/013/i2000s/i2000s00.htm>

4. World Wildlife Fund (WWF), 2012. Living Planet Report 2012: Biodiversity, biocapacity and better choices. http://awsassets.panda.org/downloads/lpr_2012_online_full_size_single_pages_final_120516.pdf

5. United Nations Environment Program (UNEP), 2010. Latin America and the Caribbean: Environment Outlook. http://www.unep.org/pdf/GEOLAC_3_ENGLISH.pdf

6. Economic Commission for Latin America and the Caribbean (ECLAC), 2009. ECLACSTAT: Estadísticas de América Latina y el Caribe. <http://websie.eclac.cl/sisgen/ConsultaIntegrada>.

7. Visa Inc, 2010. Segmento emergente: Perfiles y actitudes en el mercado Latinoamericano. <https://www.visa.com.br/conteudo.asp?pg=1535>

El estudio se enfocó en las instituciones financieras que cuentan con operaciones crediticias e incluye instituciones de carácter privado y público, a nivel nacional e internacional.

En el primer capítulo, se analiza el rol asumido por las instituciones frente a la sostenibilidad del sector mediante el desarrollo de políticas, estrategias e inclusión del tema en su estructura organizacional. Esto con el fin de entender cómo el sector financiero en la región ha integrado estos aspectos dentro del desarrollo de su negocio, vinculándolo con su proceso de toma de decisiones.

En el segundo capítulo, las secciones del estudio están dedicadas a profundizar en la forma en la que las instituciones financieras han integrado los aspectos de sostenibilidad dentro de las operaciones de su negocio.

En la primera sección de este capítulo, se abordan las iniciativas implementadas por las instituciones financieras para vincular aspectos ambientales en el manejo de sus recursos internos, la gestión de la infraestructura y la oferta de sus productos y servicios.

La segunda sección de este capítulo, presenta las prácticas mediante las cuáles las instituciones financieras han avanzado en la introducción de criterios ambientales y sociales para asegurar que los recursos destinados a proyectos de crédito y/o inversión, se estén utilizando de forma correcta. Esto constituye un núcleo central para su negocio, en la medida en que mediante el otorgamiento de financiación a sus socios comerciales, las instituciones financieras están asumiendo los posibles impactos ambientales y sociales que las actividades de sus clientes podrían generar. El estudio analiza la forma en la que se mitigan y administran dichos impactos a través del análisis de riesgo ambiental y social, permitiendo la creación de nuevas posibilidades de negocio y facilitando la oferta de nuevos productos y servicios.

En el tercer capítulo, se hace énfasis en la importancia de la comunicación e involucramiento de los grupos de interés dentro del proceso de integración de la sostenibilidad en el negocio, como un ejercicio de transparencia que incluye al público interno y al externo.

En el cuarto capítulo, se resumen las principales conclusiones del estudio y se analizan las tendencias emergentes y expectativas del sector financiero de la región en términos ambientales y sociales, mostrando que la gran mayoría de las instituciones encuestadas consideran que es necesario continuar con la formulación e implementación de lineamientos en torno a la gestión de la sostenibilidad.

Por último, en el quinto capítulo, por medio de ejemplos reales, se presenta la aplicación de los temas tratados en los diferentes capítulos del estudio, analizando buenas prácticas de bancos privados y públicos de la región.

Este estudio busca convertirse en una referencia para las instituciones financieras de la región, tanto para las que presentan avances en el tema, como para las que empiezan en su proceso de reconocer la importancia de la sostenibilidad para el sector financiero.

El estudio evidencia que las instituciones financieras latinoamericanas que participaron en el proceso de encuesta han avanzado en su gestión de la sostenibilidad. La mayoría de las instituciones han trazado una política de sostenibilidad que se conecta con la estrategia de su negocio. A su vez esto demuestra que en muchas instituciones financieras existe una intención de la Alta Gerencia y las principales áreas de las instituciones para gestionar iniciativas que permitan avanzar el tema sobre todo al interior de la organización.

Adicionalmente, es importante mencionar que la mayoría de las instituciones cuentan con un plan o sistema de gestión ambiental por medio del cual evalúan y monitorean el manejo interno de recursos en la gestión de sus operaciones. Éste plan o sistema está acompañado de prácticas de compras responsables y buenas prácticas a lo largo de su cadena de abastecimiento.

Asimismo, se pudo notar como el análisis de riesgos ambientales y sociales es un proceso que se ha venido desarrollando a través de la creación de herramientas y con el apoyo de equipos externos especializados en el tema que han aportado a la inclusión de estos criterios en las herramientas de análisis de riesgo tradicionales. Este fortalecimiento en el tema de riesgos ambientales y sociales demuestra cómo las instituciones ofrecen a sus clientes el direccionamiento necesario para la evaluación de posibles riesgos, basándose en un enfoque de prevención de posibles impactos negativos.

En cuanto a la oferta e implementación de productos y servicios sostenibles, resulta importante señalar que las instituciones demuestran un interés especial por el desarrollo e innovación de los mismos. Se encontró que uno de los principales incentivos para desarrollar este tipo de productos era la ampliación de su portafolio y el desarrollo de nuevos nichos de mercado.

Complementariamente, las instituciones encuestadas poseen en su mayoría mecanismos de comunicación e involucramiento para sus grupos de interés. La comunicación resultó ser el medio de relacionamiento más fuerte con estos y el mecanismo más común para comunicar el desempeño en temas de sostenibilidad es el Informe de Sostenibilidad.

El obstáculo mencionado como el más recurrente para el avance general de la gestión de la sostenibilidad en el sector financiero latinoamericano, ha sido la falta de comprensión y/o conocimiento frente al tema. Teniendo en cuenta lo anterior, el gran reto es el fortalecimiento de la cultura interna de sostenibilidad en las organizaciones y la generación de conocimiento y redes alrededor del tema, buscando fortalecer el rol protagónico del sector financiero para el avance de la sostenibilidad de los demás sectores de la economía y la sociedad en general.

Este estudio es parte de esos esfuerzos.

6. Metodología

Contexto/ antecedentes del estudio

En Junio del 2011, UNEP FI (Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente) y FELABAN (Federación Latinoamericana de Bancos) decidieron aliarse, mediante un acuerdo de colaboración firmado en junio del 2011, con el fin de construir conjuntamente un programa de actividades para avanzar la sostenibilidad en el sector financiero de la región.

La primera actividad concreta que se enmarca en esta alianza es este estudio sobre la sostenibilidad en las instituciones financieras latinoamericanas, con un énfasis ambiental, con el fin de compartir los resultados con todo tipo de público, entender su nivel de progreso e involucramiento y así a futuro, poder orientar actividades apropiadas para el sector, con base en sus necesidades e intereses.

Contenido de la encuesta

La encuesta del estudio fue estructurada con base a la **“Declaración de las instituciones financieras con el desarrollo sostenible (PNUMA)”** e inspirada en un cuestionario desarrollado por UNEP FI y el Instituto Nacional de Ecología (INE) en colaboración con la Asociación de Bancos de México (ABM) para su uso en el sector bancario Mexicano en 2010.

Roles y responsabilidades

Con base en esta guía y cuestionario, UNEP FI y FELABAN decidieron colaborar para realizar un estudio que pudiera demostrar el estado de implicación e interés de las instituciones financieras en Latinoamérica en relación a la sostenibilidad, enfocado en aspectos ambientales.

UNEP FI se encargó de organizar al grupo de trabajo de instituciones financieras miembros de la región (Latin American Task Force) para que asesoraran el estudio y consultó a expertos internacionales en temas de finanzas sostenibles con el fin de hacer las preguntas necesarias y adaptadas.

FELABAN envió el cuestionario (disponible en línea y anónimo) a las asociaciones bancarias nacionales de la región, con el fin que estas lo distribuyeran entre sus bancos miembros. Al mismo tiempo, UNEP FI envió el cuestionario a todos sus miembros y contactos en la región.

BSD Consulting ofreció su apoyo y asesoría en la realización de este estudio, y fue seleccionado gracias a sus 10 años de experiencia enfocados en la creación de conocimiento y soluciones para el desarrollo sostenible, sus equipos de expertos ubicados en Brasil, Colombia, Ecuador, Chile y México, su experiencia en temas como el GRI - Global Reporting Initiative y su conocimiento en el sector financiero.

Proceso de casos de estudio

Se escogieron diferentes casos de instituciones de diversos países para mostrar ejemplos de buenas prácticas enfocadas en temas ambientales. Para escoger estos ejemplos se buscó información pública en línea, reportes de sostenibilidad y entrevistas. Las instituciones financieras fueron contactadas y compartieron la información más relevante para que los equipos de UNEP FI y BSD desarrollaran los casos. Estos casos fueron aprobados por dichas instituciones y revisados por los socios del proyecto.

Redacción

El reporte escrito para la publicación fue redactado por los equipos de UNEP FI y BSD, con el respaldo de FELABAN y las instituciones financieras miembros de UNEP FI en la región.

7. Perfil encuestados

Un total de 85 instituciones financieras de 19 países (17 de la región) contestaron la encuesta. Los otros dos países fueron España y Estados Unidos escogidos por tener casas matrices de instituciones financieras con presencia importante en la región.

Los encuestados representan diferentes tipos de instituciones, pero todas ellas tienen operaciones crediticias (gráfico I) y son tanto instituciones internacionales como nacionales (gráfico II).

Gráfico I: Tipo de Institución

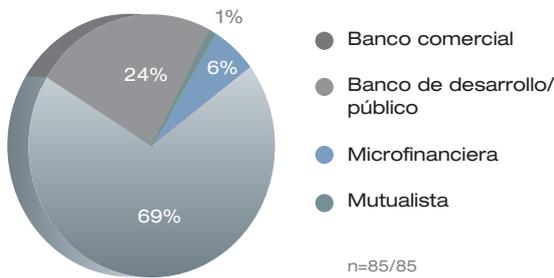
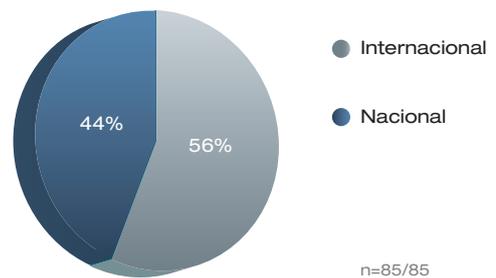


Gráfico II: Origen



Respuestas por país:



8. CAPITULO 1: Política, estrategia y organización

“Nosotros los miembros del sector de servicios financieros reconocemos que el desarrollo económico necesita ser compatible con el bienestar humano y un ambiente sano”.

**Declaración
PNUMA
- Introducción**

Este primer capítulo explora el compromiso que tienen las instituciones latinoamericanas encuestadas con el desarrollo sostenible, analizándolo tanto las políticas y estrategias adoptadas, como la estructura organizacional que han establecido para garantizar su cumplimiento. Aborda los siguientes temas clave:

Primero, se enfoca en la articulación del compromiso del sector con el desarrollo sostenible a través de una política de sostenibilidad. Dicha política es una herramienta estratégica para aplicar la visión que tiene la institución financiera en contribuir a un desarrollo sostenible y para plasmar los objetivos que hacen aplicar y cumplir esa visión. Esa política sirve para comunicar la visión y objetivos tanto hacia su público interno como externo y puede ser importante para guiar la implementación de prácticas sostenibles en los procesos y operaciones claves de la institución.

Segundo, examina en qué medida el tema de sostenibilidad está integrado en la toma de decisiones a nivel estratégico de las instituciones. Un compromiso de la Alta Gerencia y una apropiada planeación estratégica representan un paso importante para buscar tener una mejor comprensión de los riesgos ambientales y sociales, identificar oportunidades para mejorar la competitividad de la organización y cumplir con el compromiso de hacer negocios de forma benéfica para el sector y su entorno.

Tercero, aborda las condiciones organizacionales que permiten alinear las actividades y operaciones financieras con una visión y estrategia orientadas hacia la sostenibilidad. Asignar responsabilidades para el tema es esencial para influir sistemáticamente el desempeño ambiental y social de las instituciones y existen una variedad de formas en las que se organiza la gobernanza del tema dentro de las instituciones latinoamericanas. Analiza también la capacitación de los empleados en aspectos relevantes para la integración de la sostenibilidad en la organización.

Principales resultados:

- El 89% de las instituciones encuestadas tiene una política relacionada con la sostenibilidad. La mayoría de estas políticas han sido desarrolladas en los últimos 6 años.
- El 86% de ellas integra temas de su política de sostenibilidad en sus planes estratégicos. Sin embargo, solo el 26% incluye el desempeño socio-ambiental dentro de los incentivos o los sistemas de evaluación de desempeño de sus empleados.
- Los 3 principales incentivos para la integración de la sostenibilidad a nivel estratégico son los valores éticos, la gestión de riesgos y la diferenciación de la marca o mejora de la reputación.
- La falta de comprensión de los temas, así como la falta de recursos financieros y humanos tienden a ser los mayores obstáculos para desarrollar actividades en los temas descritos en este capítulo.
- El 81% ha asignado un responsable para los temas relacionados a la sostenibilidad. El 38% de estos responsables depende directamente de un cargo directivo en la institución.
- El 78% de las instituciones encuestadas ofrece a sus empleados programas de capacitación específica en el tema de sostenibilidad.
- En los temas tratados en este capítulo, hubo una notoria diferencia entre las instituciones privadas y de desarrollo en relación a la política de sostenibilidad y la implementación de ésta.

1.1 Política y estrategia

La gran mayoría de las instituciones financieras encuestadas ha formulado una política relacionada con la sostenibilidad (gráfico 1.1). De aquellas instituciones que no tienen dicha política, un 75% tiene contemplado definirla a futuro. Para las instituciones con operaciones internacionales, el 83% de las casas matrices indica que esta política cubre sus subsidiarias en el exterior:

Más de la mitad de estas políticas fueron desarrolladas en los últimos tres años, una cuarta parte en los últimos 3 a 6 años y las demás hace más de 6 años. Muchas instituciones destacan que la adopción e implementación de iniciativas voluntarias sectoriales constituyó una razón importante para adoptar dicha política. Otros indican que fue formulada por las oportunidades que ofrece un apropiado manejo de temas ambientales y sociales, los cuales incluyen la posibilidad de crear nuevas fuentes de ingreso y una mejora en la relación con sus clientes o la sociedad civil. Adicionalmente, el 24% de las instituciones encuestadas indica que su política fue implementada como requisito para obtener acceso a financiamiento o asistencia técnica por parte de fondos y organismos internacionales o multilaterales. En el gráfico 1.2 se puede observar aquellas instituciones que han trabajado con estos organismos.

Gráfico 1.1: Instituciones con una política de sostenibilidad

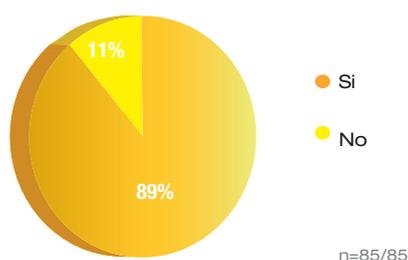
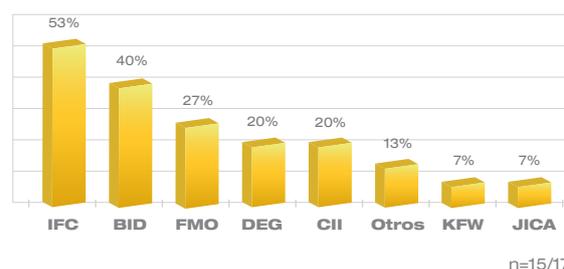


Gráfico 1.2: Acceso a fondos de organismos internacionales



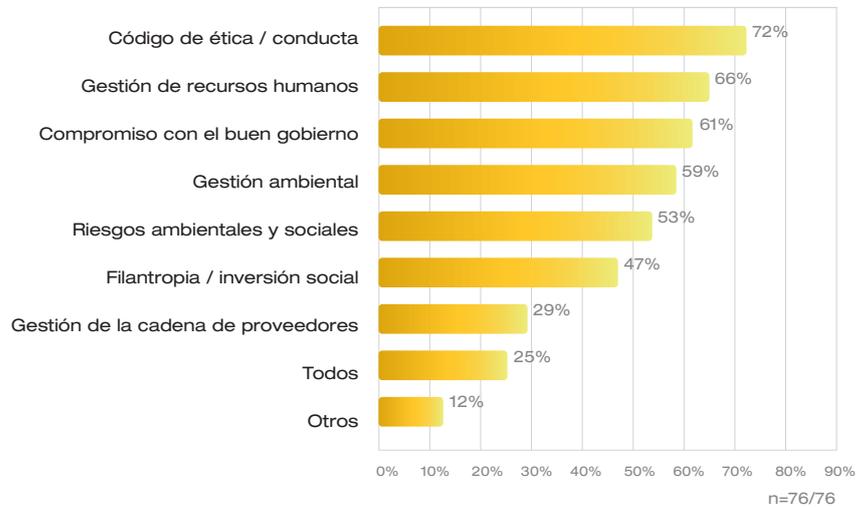
Vea el caso de estudio en pagina 49 para entender como una visión de sostenibilidad guía el negocio de Mutualista Pichincha de Ecuador.

“Una visión de sostenibilidad construida con los grupos de interés”

El 54% de las instituciones indica que haber desarrollado una política de sostenibilidad ha llevado a que la institución se comprometa con el desarrollo sostenible. El desarrollo de una política específica de sostenibilidad les permite a las instituciones implementar iniciativas y medir el desempeño de una forma más estructurada.

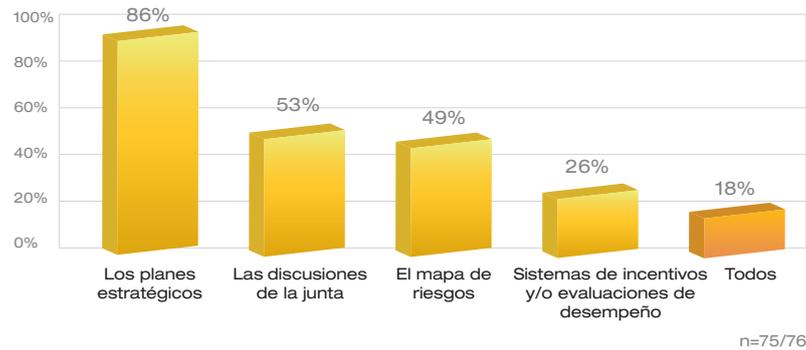
Si bien muchas instituciones tienen políticas relacionadas con la sostenibilidad, estas políticas no necesariamente cubren todos los procesos y principales funciones dentro de la institución (gráfico 1.3). Además, solamente el 25% de las instituciones tiene una política amplia que envuelve elementos clave de los tres ejes principales de la sostenibilidad: económico, ambiental y social. Los elementos más comunes de dichas políticas todavía están relacionados con temas tradicionales como un código de ética o de conducta y la gestión de recursos humanos. Sin embargo, cada vez más las políticas abarcan nuevos temas como el manejo de riesgos ambientales y sociales y la gestión ambiental interna. Esto demuestra que las instituciones financieras entienden cada vez más que la gestión sostenible o responsable no sólo implica acciones filantrópicas sino también el manejo de los riesgos y oportunidades económicas, ambientales y sociales tanto dentro del negocio como de las operaciones.

Gráfico 1.3 Alcance de la Política



La mayoría de las instituciones crediticias encuestadas indica haber integrado los temas relativos a la sostenibilidad dentro de los planes estratégicos de la institución y en más de la mitad de ellos se discute el tema en la Junta Directiva (gráfico 1.4). Esto muestra la importancia del tema en el sector y su reconocimiento como un factor de gran importancia que puede impactar el funcionamiento del negocio en el futuro. Sin embargo, sólo una cuarta parte de las instituciones incluye los factores de sostenibilidad en sus esquemas de evaluación e incentivos a los empleados lo cual puede ser interpretado como una falta de entendimiento y valoración de la importancia de estos aspectos.

Gráfico 1.4: Integración de la sostenibilidad a nivel estratégico

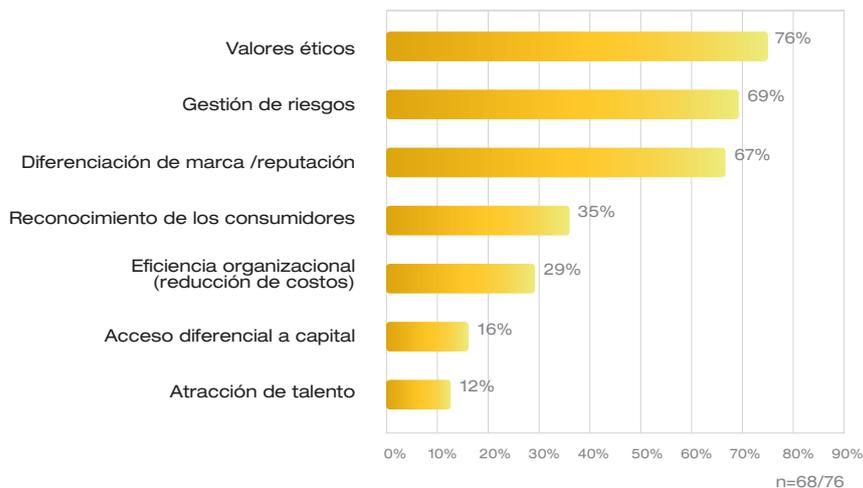


Vea el caso de estudio en pagina 50 para entender como el Banco Galicia de Argentina integra su política de sostenibilidad en la estrategia institucional.

“Implementar una visión transversal de sostenibilidad”

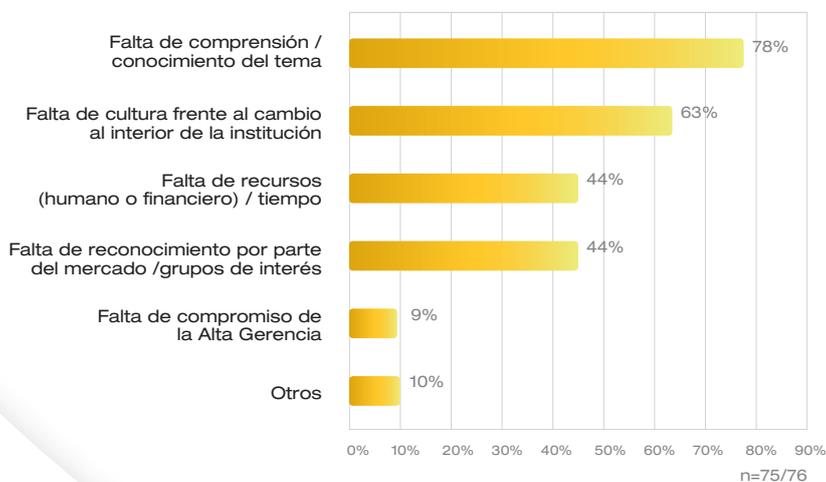
Al preguntarles a las instituciones cuáles fueron los tres principales incentivos para integrar la sostenibilidad a nivel estratégico se puede observar que el más señalado son los valores éticos, seguidos por la gestión de riesgos y la diferenciación de marca y reputación (gráfico 1.5).

Gráfico 1.5: Principales incentivos en integrar la sostenibilidad en la estrategia institucional



En términos de obstáculos para integrar la sostenibilidad a nivel estratégico, se puede ver que tienen un carácter más interno que externo (gráfico 1.6). Las dificultades se presentan más por la falta de comprensión y cultura que por la falta de capacidad o recursos. Además, es interesante ver que pocas son las instituciones que han encontrado como obstáculo la falta de compromiso de la Alta Gerencia.

Gráfico 1.6: Principales obstáculos enfrentados en integrar la sostenibilidad en la estrategia institucional



Recuadro 1.1: Política de Sostenibilidad en la Banca de Desarrollo

En relación a la política, hay una marcada diferencia entre los bancos comerciales y los de desarrollo. Como se ve en el primer gráfico, hay un porcentaje menor de bancos de desarrollo que tienen una política de sostenibilidad. Sin embargo, las políticas de los bancos de desarrollo son más antiguas, en promedio, que las de los bancos comerciales, como lo demuestra el segundo gráfico.

Gráfico A: Política de sostenibilidad



Gráfico B: Vigencia de la política en años



1.2 Estructura organizacional y gobierno de sostenibilidad

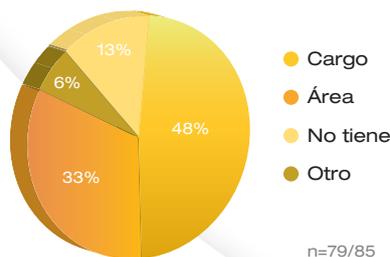
Vea el caso de estudio en pagina 51 para entender como el Grupo Santander de España estructura su función de sostenibilidad.

“Gestionando la sostenibilidad en una red global”

La mayoría de las instituciones encuestadas tienen un responsable asignado para la gestión de la sostenibilidad (gráfico 1.7). De las instituciones que tienen un responsable, la mayoría tienen una sola persona encargada. Sin embargo, una tercera parte de las instituciones tiene un área que cuenta con varias personas. En promedio, estas áreas cuentan con 8 personas, pero las instituciones más grandes en términos de empleados tienen más de 30 personas trabajando en este ámbito.

Las instituciones que respondieron no tener un cargo específico ni un área dicen que el tema se discute dentro de un comité que reúne otras áreas, lo cual implica una repartición de las responsabilidades entre varias áreas o departamentos. En el 86% de los casos el responsable tiene un presupuesto asignado para respaldar sus actividades, esta proporción es igual entre los que sólo tienen un cargo y los que poseen un área aparte.

Gráfico 1.7: Gestión de sostenibilidad



El 53% de las áreas depende directamente de la presidencia u otro cargo directivo mientras que para los cargos individuales es el 29%. Para el resto de individuos o áreas el contacto que tienen con cargos más altos de la institución se realiza de forma indirecta a través de otros responsables como el de asuntos corporativos, recursos humanos o mercadeo, entre otros. Vale la pena destacar que algunas instituciones indican combinar diferentes temas dentro de un solo área, como por ejemplo interconectando el área de Comunicaciones y Responsabilidad Social.

El 71% de los cargos individuales que no dependen de cargos directivos también hacen parte de otras funciones. La mayoría depende de las áreas de comunicaciones o asuntos corporativos, los demás están distribuidos, en orden de recurrencia, entre las áreas de recursos humanos, la comercial, y las de riesgos. El área de quien depende el cargo puede ser un indicador para entender bajo que perspectiva se maneja el tema de sostenibilidad dentro de la institución.

Adicionalmente, muchas de las instituciones quienes concentran la gestión de los temas de la sostenibilidad alrededor de un cargo o área específica, reconocen que este tema es transversal dentro la institución. Lo anterior se demuestra mediante el alto porcentaje de instituciones que respondieron que las áreas o el responsable tienen acceso a otras áreas de la institución (89%). En la mayoría de los casos (66%), estas personas o áreas hacen parte de algún comité interno de trabajo de los cuales casi la mitad de ellos (el 26% del total) cuentan con su propio comité de sostenibilidad donde se discute la importancia e implicación del tema en otras áreas. El 23% de los responsables no tiene acceso a las otras áreas por medio de grupos de trabajo o comités pero indican que cuentan con el apoyo de cargos directivos que facilitan la comunicación con el resto de la institución.

Recuadro 1.2: Gerencia de Sostenibilidad en la Banca de Desarrollo

Los bancos de desarrollo muestran una importante diferencia con los comerciales en que el 44% no tiene asignado a un responsable formal dentro de la institución para temas relacionados a la sostenibilidad.

Además, de aquellos bancos de desarrollo que no tienen asignado a una persona, solo el 50% reportan tener la intención de asignar uno en el futuro. Un porcentaje bajo al compararlo con la respuestas obtenidas de los bancos comerciales, los cuales respondieron en su totalidad tener la intención de crear un cargo o área.

Gráfico C: Gestión de la sostenibilidad



1.3 Capacitación en temas de sostenibilidad

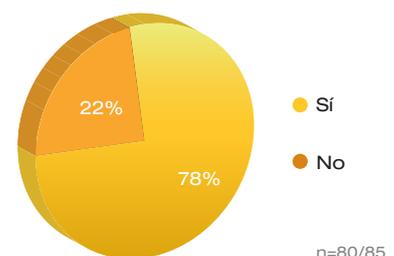
Vea el caso de estudio en pagina 53 para entender como el Grupo BBVA de España estructura su función de sostenibilidad y capacita a sus empleados.

“Política de Responsabilidad Social Corporativa desde una aproximación Glocal”

La mayoría de las instituciones encuestadas ofrecen cursos de capacitación a sus empleados en temas asociados con la sostenibilidad (gráfico 1.8). De las que no ofrecen capacitaciones, el 65% indica tener contemplado hacerlo en el futuro. Sin embargo, para aquellas instituciones que ya tienen algún programa de capacitación esta proporción es mayor (82%).

En el caso de instituciones internacionales, el 80% de las casas matrices extiende de alguna forma las capacitaciones a sus subsidiarias en el exterior, mientras que para los demás funciona de forma independiente. Las formas de capacitación más utilizadas son las conferencias y eventos (81%) y cursos externos (79%).

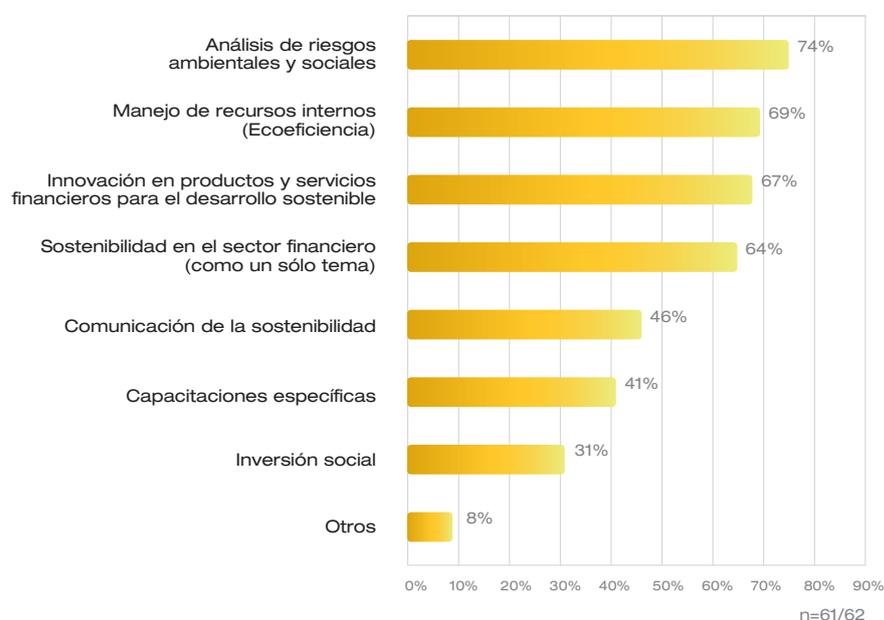
Gráfico 1.8: Capacitación a los empleados



El 73% de las instituciones ofrecen capacitaciones internas, pero sólo el 31% de las instituciones brinda cursos virtuales. El gráfico 1.9 muestra los temas de capacitación más populares. Se nota que los 3 principales temas están alineados con las prácticas más relacionadas a la sostenibilidad en entidades financieras – el análisis de riesgos ambientales y sociales, la gestión ambiental interna y la innovación en productos verdes, temas que se discutirán en más detalle en el Capítulo 2.

Las capacitaciones específicas se refieren a formación en asuntos puntuales relacionados con la sostenibilidad. Por ejemplo, hay varias instituciones que se han capacitado en temas como el cambio climático, el manejo sostenible de la cadena de proveedores y en educación financiera para los colaboradores.

Gráfico 1.9: Temas de capacitación



9. CAPITULO 2: Gestión ambiental

“Seremos conformes con las regulaciones locales, nacionales e internacionales en aspectos ambientales y sociales. Más allá de ser conformes, trabajaremos hacia la integración de consideraciones ambientales y sociales en nuestras operaciones y decisiones en todos los mercados.”

**Declaración
PNUMA
- Artículo 2.2**

Este capítulo trata los tres aspectos ambientales en donde el sector financiero tiene una mayor influencia: el consumo de recursos en sus propias operaciones y actividades diarias, la integración de criterios ambientales en el análisis de riesgo y las características de los productos y servicios financieros ofrecidos. Estas prácticas abordan impactos directos de la organización así como impactos indirectos en su cadena de valor.

En términos de implementación, estas prácticas se pueden entender como etapas en la integración de la sostenibilidad institucional. El sistema de eco-eficiencia interna – tratado en la primera sección – partiendo de ahorros en el consumo de recursos, puede jugar un papel importante en la sensibilización de empleados, proveedores y clientes.

Este capítulo, también contribuye a entender las tendencias de sostenibilidad que pueden impactar las operaciones crediticias y/o comerciales de las instituciones financieras. Esto es clave para diseñar un sistema de evaluación y gestión de riesgos ambientales y sociales en las operaciones crediticias y de inversión, tema que se discute en la segunda sección. La última sección, se enfoca en las oportunidades que las tendencias ambientales generan a través de nuevos mercados.

Resultados principales:

- El 82% de las instituciones encuestadas cuenta con un sistema de gestión ambiental o plan ambiental.
- De las instituciones que respondieron tener un sistema o plan de gestión ambiental, un 69% afirmó que este tiene metas específicas para obtener mejoras en diferentes aspectos ambientales.
- Solo el 17% cuenta con certificación ambiental para sus instalaciones.
- El 74% de las instituciones encuestadas cuenta con prácticas de compras responsables.
- El 72% incluye criterios ambientales y sociales en el análisis de riesgos crediticios y de inversión.
- El 86% de las instituciones encuestadas tiene personas capacitadas dentro del equipo de análisis de riesgos en temas ambientales / sociales.
- El 69% de ellas ofrecen productos y servicios financieros con aspectos de sostenibilidad.
- En términos ambientales los productos y servicios más ofrecidos son: la financiación de energías renovables (53%) y las inversiones ambientales (42%).
- El 78% identificó como el mayor incentivo para el desarrollo de este tipo de productos y servicios innovar y diversificar su portafolio de ofertas al cliente.
- El 75% de las instituciones encuestadas mencionó la falta de comprensión y/o conocimiento del tema como el mayor obstáculo para desarrollar productos y servicios de esta naturaleza.

2.1 Manejo de recursos y cadena de valor sostenible

Si bien los impactos indirectos de una institución financiera en el medio ambiente son los aspectos de mayor importancia y consecuencias dentro de sus operaciones, esta tiene impactos directos considerables por más que pueden parecer inferiores a los de otros sectores de la economía.

El sector financiero adelanta esfuerzos en temas como manejo apropiado dentro de los edificios del consumo de energía, agua, transporte, suministros, reciclaje, y reducción de emisiones, puesto que han entendido que este tipo de buenas prácticas no solo favorecen al medio ambiente y solidarizan a los empleados, sino que generan ahorros significativos de recursos y por ende de dinero. A partir de un análisis de coste-beneficio basado en modelos económicos de mediano y largo plazo, muchas empresas o instituciones del sector privado a nivel mundial, empezaron a realizar esfuerzos en términos medio ambientales bajo el manejo más adecuado de los recursos internos.

Además el desempeño ambiental de la organización está estrechamente relacionado a la interacción de la entidad con sus proveedores. La compra de productos responsables o de menor impacto puede ayudar a fortalecer el desempeño ambiental de la organización. Por ejemplo, en el caso de consumo de papel la única forma de mejorar el desempeño no es solamente disminuir el consumo de papel en la institución, sino también asegurar que el papel que se utiliza tiene menor impacto (como a través de reciclaje o provenientes de bosques certificados por su calidad de gestión). En este sentido, el manejo de la cadena de proveedores es una parte importante de un plan que cubre el manejo de recursos internos².

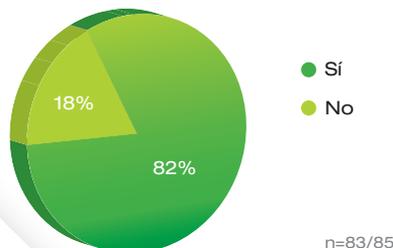
2.1.1 Gestión ambiental de los recursos internos

Vea el caso de estudio en pagina 55 para entender como BBVA Bancomer de México aplica un plan de eco-eficiencia internacional a nivel local.

“Adaptando los planes globales a nivel local”

La gran mayoría de las instituciones encuestadas ratificaron la importancia que ha ido tomando la gestión ambiental de recursos en sus operaciones (gráfico 2.1). La predominancia demuestra que las instituciones reconocen la importancia de gestionar los recursos e impactos ambientales (i.e. uso eficiente de los recursos renovables y naturales, prevención de la contaminación, generación y manejo de residuos, procesos de limpieza y uso de tecnología, manejo de materiales tóxicos y control de las emisiones de gases de efecto invernadero).

Gráfico 2.1: Instituciones con un sistema de gestión ambiental o plan ambiental



De las instituciones que respondieron tener un sistema o plan de gestión ambiental, el 69% afirmó que este contiene metas específicas planteadas por la administración para obtener mejoras en diferentes aspectos ambientales, como por ejemplo en el manejo de agua y energía, la compra y manejo de suministros, la construcción y el mantenimiento de la propiedad, la eliminación de residuos y el manejo del transporte.

² World Business Council for Sustainable Development (WBCSD), 2000. Eco-efficiency: Creating more value with less impact. Disponible en: http://www.wbcsd.org/web/publications/eco_efficiency_creating_more_value.pdf

Vea el caso de estudio en pagina 56 para entender como el Grupo Helm en Colombia ha desarrollado su plan de gestión ambiental.

“En búsqueda de la eficiencia operacional”

El plantearse metas objetivas puede ayudar a dirigir de forma más organizada los esfuerzos de la institución, a fortalecer el alineamiento y a fortalecer la comunicación de la organización con sus audiencias en relación a sus compromisos con el medio ambiente.

El 93% de las instituciones encuestadas que definieron metas respondieron que poseen un sistema de monitoreo y/o seguimiento para las metas planteadas. De estas instituciones que monitorean 48% afirmó que el cumplimiento de las metas es validado externamente. La validación externa además de ser un ejercicio de evaluación riguroso que hace énfasis en la transparencia, ratifica el compromiso y cumplimiento de la organización bajo la evaluación de los resultados obtenidos.

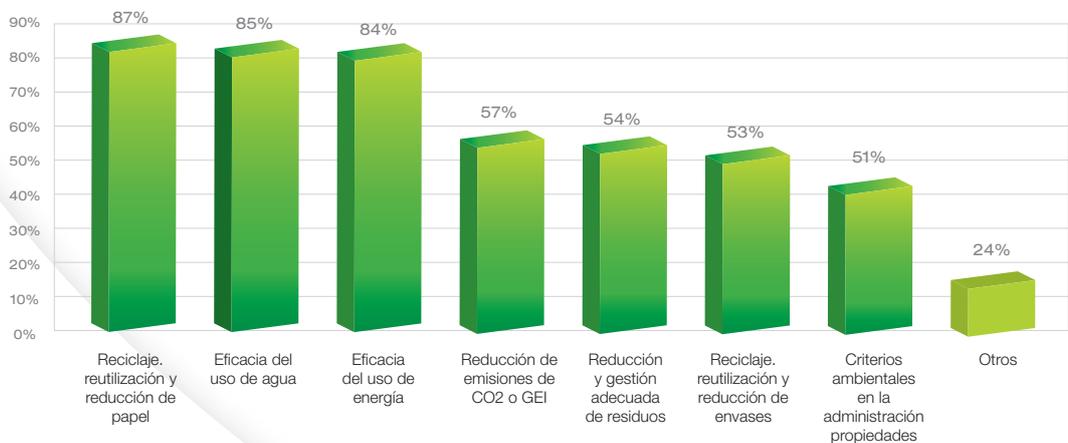
Como se puede observar en el gráfico 2.2 los temas que resultaron prioritarios en relación con el manejo de recursos internos dentro de la institución son la eficiente utilización del papel, agua y energía.

Teniendo en cuenta que los principales tipos de residuos de una institución financiera provienen del papel³; el manejo de éste y la reducción en su consumo es clave. Las estrategias de manejo sostenible de papel se agrupan alrededor del reciclaje y reutilización de este, así como el patrocinio de campañas internas de reducción de impresiones como por ejemplo el paso de facturas y comunicados impresos a virtuales.

La eficiencia en el uso del agua, es un tema transversal que ha tomado mucha importancia en todos los sectores económicos cuando se trata el tema de sostenibilidad ambiental. En una institución financiera, las iniciativas para la reducción de consumo de agua incluyen campañas de sensibilización sobre consumo de agua responsable e instalación de medidores de agua dentro de los inmuebles.

De igual forma, la eficiencia del uso de energía resulta importante puesto que las instalaciones de las instituciones (sucursales y oficinas) y los equipos que se utilizan incurren en su consumo. De esta manera, muchos de las instituciones han instalado sensores de luz y han desarrollado campañas para dejar los equipos en estado de hibernación con el fin de reducir su consumo de energía.

Gráfico 2.2: Temas cubiertos en el sistema o plan ambiental



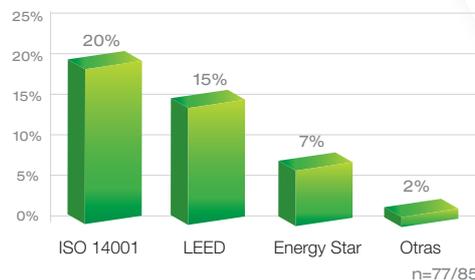
n=68/68

3 Suplemento sectorial FSSS del GRI comentario indicador EN22. Disponible en: <https://www.globalreporting.org/resource/library/FSSS-Complete.pdf>

2.1.2 Certificaciones ambientales

En la actualidad existen diversas certificaciones ambientales, entre aquellas que prescriben los procedimientos de un buen sistema de gestión que busca reducir el impacto en el medioambiente (por ejemplo ISO14001), mientras que otros buscan estándares técnicos de desempeño como el consumo de energía o agua (como LEED, Energy Star).

Gráfico 2.3: Certificaciones ambientales



Para algunas instituciones financieras, buscar la certificación en construcción sostenible es de especial relevancia, ya que gran parte del impacto ambiental directo es producto de las actividades en sus oficinas y el diseño de ellas puede hacer una importante contribución en consumo de agua, energía y origen de materias primas. Sistemas de eficiencia energética o utilización de fuentes de energía renovables se pueden implementar desde la construcción del inmueble o incluirse mediante remodelaciones, que a primera vista pueden parecer costosas, pero analizadas a largo plazo pueden resultar positivas tanto a nivel de ahorros como de consumo. La arquitectura puede complementar y facilitar las actividades desarrolladas en términos de reducción del consumo interno de recursos. Por ejemplo, cambios sencillos como un edificio que aprovecha la luz natural reduce el consumo de electricidad.

Pocas de las instituciones encuestadas indican tener certificaciones de gestión ambiental o infraestructura certificada (gráfico 2.3). Además, todos aquellos que tienen certificaciones indican que esta aplica solamente a una cierta parte de sus instalaciones.

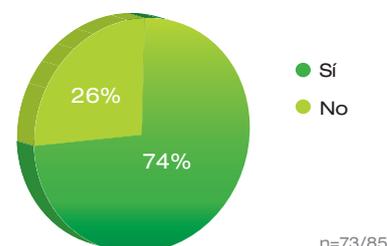
2.1.3 Cadena de proveedores sostenible

Vea el caso de estudio en pagina 57 para entender como BACICREDOMATIC de Costa Rica capacita a sus proveedores en temas de RSE para mejorar el desempeño socio-ambiental de su cadena.

“Trabajando en conjunto para una cadena sostenible”

La integración de criterios ambientales en las decisiones de compra es una alternativa para reducir impactos ambientales indirectos en la cadena de valor. Las compras sostenibles involucran una proyección que va más allá de los parámetros económicos y tiene en cuenta costos del ciclo de vida del producto, así como riesgos e impactos ambientales y sociales asociados.

Gráfico 2.4: Instituciones con prácticas de compra sostenibles



La gestión sostenible de cadenas de abastecimiento abre una oportunidad para las instituciones financieras de convertirse en agentes de cambio a mayor escala al incentivar / exigir la transformación de prácticas de sus proveedores. Ofrece también posibilidades de fortalecer las relaciones con proveedores claves y de innovación conjunta en la cadena de valor.

Vea el caso de estudio en pagina 59 para entender como el Banco Bradesco de Brasil gestiona los riesgos socio-ambientales en su cadena de proveedores.

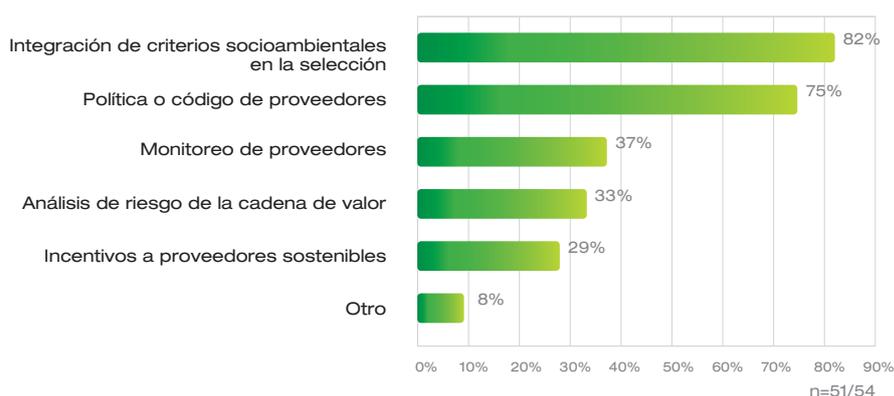
“Gestionando los riesgos socio-ambientales en la cadena de suministro”

A su vez, al cambiar los criterios de la demanda pueden estimular una nueva oferta adaptada a sus necesidades y encontrar proveedores que anteriormente no habían considerado. Esto demuestra el gran rol que puede tener el sector como agente de cambio a mayor escala.

Los resultados de la encuesta muestran que la gestión responsable de suministros se convierte cada vez más en una práctica común que involucra la consideración del uso racional y compra adecuada de productos y servicios. Podremos apreciar que las instituciones encuestadas mencionaron en su mayoría que cuentan con prácticas de compras responsables (gráfico 2.4).

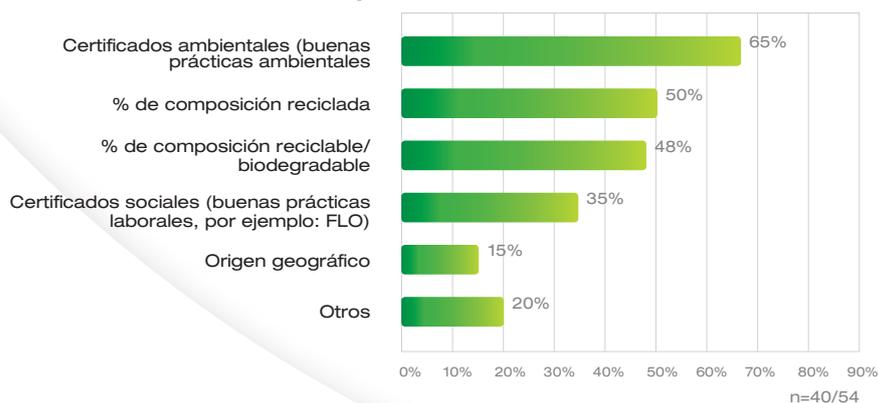
Las prácticas de compras responsables más utilizadas dentro del grupo de instituciones son la integración de criterios socio-ambientales en la selección de productos, la definición de una política o código de proveedores y el monitoreo de los mismos (gráfico 2.5). Estas prácticas muestran que las instituciones no solamente buscan asegurarse que utilicen productos ambientalmente responsables, sino que también tengan interés de trabajar en conjunto con los proveedores para el mejoramiento del desempeño de la cadena en su totalidad.

Gráfico 2.5: Prácticas de compras sostenibles más utilizadas



Las instituciones que emplean criterios para la clasificación de productos, respondieron tener en cuenta en primera instancia, certificaciones ambientales. En segunda instancia, el porcentaje de composición reciclada del producto y en tercera, el porcentaje de composición reciclable/biodegradable del producto (gráfico 2.6). Los bienes que más están cubiertos por dichos criterios son los mismos priorizados en los planes de gestión interna: bienes no durables (como eléctricos) (70%), bienes no durables para la limpieza de oficina (57%) y materiales de oficina (54%).

Gráfico 2.6: Criterios mas utilizados para la clasificación de compras sostenibles



2.2 Identificación y evaluación de riesgos ambientales y sociales en los procesos crediticios y/o de inversión⁶

“Consideramos que la identificación y cuantificación de los riesgos ambientales debe formar parte del proceso normal de evaluación y gestión del riesgo, tanto en operaciones domésticas como internacionales. En cuanto a nuestros clientes, pensamos que el respeto a los reglamentos ambientales pertinentes y el uso de prácticas ambientalmente correctas son factores importantes demostrativos de una eficaz gestión empresarial.”

Declaración PNUMA - Artículo 2.3

Las instituciones financieras tienen un altísimo poder de influencia sobre clientes grandes y pequeños en diferentes sectores, a través de los procesos de análisis que llevan a la otorgación de créditos o de inversiones. Los impactos ambientales y sociales de las organizaciones y proyectos que buscan financiación pueden ser de gran escala, y plantean riesgos para financiadores, clientes y la sociedad. Al integrar criterios ambientales en el proceso de análisis de riesgo, las instituciones financieras pueden convertirse en catalizadores de beneficios para el medio ambiente y de transformación en prácticas de gestión ambiental en los sectores a los que financian.

El enfoque no solo ha cambiado con el fin de analizar riesgos adicionales. Muchas instituciones han descubierto que al comprender en detalle los impactos ambientales de sus clientes descubren nuevas oportunidades de negocio, como lo explica el IFC: “no se trata de una banca defensiva – donde el riesgo ambiental y social es visto como un costo adicional – sino de una banca sostenible – donde el desarrollo sostenible es visto como una ventaja y evaluado como una oportunidad de crecimiento⁷”.

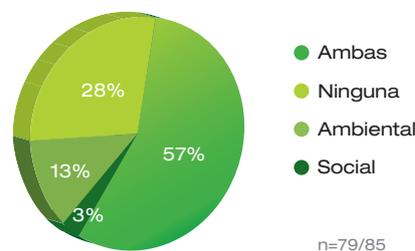
La identificación y evaluación, mediante un análisis de riesgos ambientales y sociales, es un procedimiento esencial en las operaciones dentro del sector financiero por lo que representa una etapa fundamental para la toma de decisiones responsables y permite relacionarse de forma más cercana con clientes actuales y futuros.

Así mismo, realizar este tipo de análisis de forma adecuada puede evitar los rechazos o demora de contratos o permisos, el cierre de plantas por autoridades, la pérdida de mercado (productos o procesos), protestas, boycotts e interrupciones laborales.

La integración de riesgos ambientales y sociales es un complemento a los elementos tradicionales del riesgo puesto que pueden reducir los riesgos de garantía, flujo de caja, legal y reputacional, entre otros.

En las instituciones financieras latinoamericanas la inclusión de aspectos ambientales y sociales en el análisis de riesgos es una práctica cada vez más frecuente. De las instituciones encuestadas más de la mitad afirmó que consideraba ambos factores en sus herramientas de análisis de riesgo, seguido por un grupo menor que mencionó concentrarse exclusivamente en aspectos ambientales o en aspectos sociales (gráfico 2.7). En el caso de las instituciones internacionales esta práctica se extiende a todas las subsidiarias en el exterior.

Gráfico 2.7: Instituciones que consideran factores ambientales y/o sociales en su análisis de riesgos



⁶ El enfoque del capítulo es en el análisis de riesgos socio-ambientales en los procesos crediticios, sin embargo hay bancos donde aplica a su vez en los procesos de inversión.

⁷ IFC (2007), Banking on sustainability: Financial, environmental, and social opportunities in emerging markets. Disponible en: [http://www.ifc.org/ifcext/enviro.nsf/AttachmentsByTitle/p_BankingOnSustainability/\\$FILE/FINAL_IFC_BankingOnSustainability_web.pdf](http://www.ifc.org/ifcext/enviro.nsf/AttachmentsByTitle/p_BankingOnSustainability/$FILE/FINAL_IFC_BankingOnSustainability_web.pdf)

Vea el caso de estudio en pagina 60 para entender como Bancolombia de Colombia ha enfrentado los retos en desarrollar un sistema de gestión de riesgos ambientales y sociales

“Evitando sus impactos indirectos”

Uno de los principales factores que han incitado a las instituciones a aplicar o entender el manejo de los riesgos ambientales y sociales es la existencia de los Principios del Ecuador, 10 principios a respetar para los signatarios dentro de las operaciones de Project Finance (Financiamiento de proyectos) y alineados a los estándares de desempeño de sostenibilidad ambiental y social del IFC.

La mayoría de las instituciones encuestados (75%) basan la aplicación del análisis de riesgos ambientales y sociales en función del monto solicitado y el sector del cliente, puesto que algunos de ellos tienen un mayor riesgo ambiental y social por su naturaleza como el sector minero, forestal y químicos, entre otros (gráfico 2.8). Algunas instituciones no solo lo aplican en sus operaciones de Project Finance sino también en otras operaciones (gráfico 2.9) El hecho de que algunas instituciones no utilizan ninguno de los dos filtros se puede explicar porque estas instituciones aplican el análisis solamente en algunas operaciones concretas que identificaron de forma general como altamente riesgosas según sus propios criterios institucionales.

Gráfico 2.8: Filtros para aplicar el análisis de riesgos ambientales y/o sociales

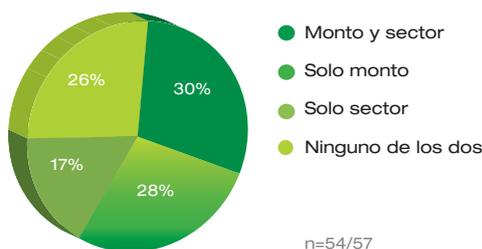
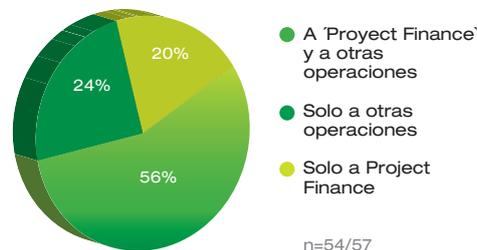


Gráfico 2.9: Tipo de operaciones a las que aplica el análisis de riesgos ambientales y/o sociales



Vea el caso de estudio en pagina 62 para entender como el Banco General de Panamá ha desarrollado su sistema de gestión ambiental y social.

“Grandes pasos en poco tiempo”

El proceso de análisis de riesgo ambiental y social se realiza a través de diferentes mecanismos y/o herramientas dentro de los cuales se destaca la verificación del cumplimiento de los requisitos legales y/o ambientales, las visitas de los sitios, entrevistas a actores claves y el uso de códigos y normatividad interna (gráfico 2.10). Estas herramientas se pueden considerar útiles para la recolecta de información y la toma de decisiones, e inclusive en muchos casos son etapas necesarias dentro del proceso de evaluación de riesgos socio-ambientales.

El 75% de las instituciones que evalúan riesgos socio-ambientales utilizan una lista de exclusión como primer mecanismo de decisión de financiación. La lista de exclusión es una herramienta especial, ya que incluye las actividades que una institución no financia bajo ninguna condición mientras las otras herramientas ayudan a determinar cuáles condiciones o recomendaciones se pueden hacer al cliente para aprobar la decisión de financiación.

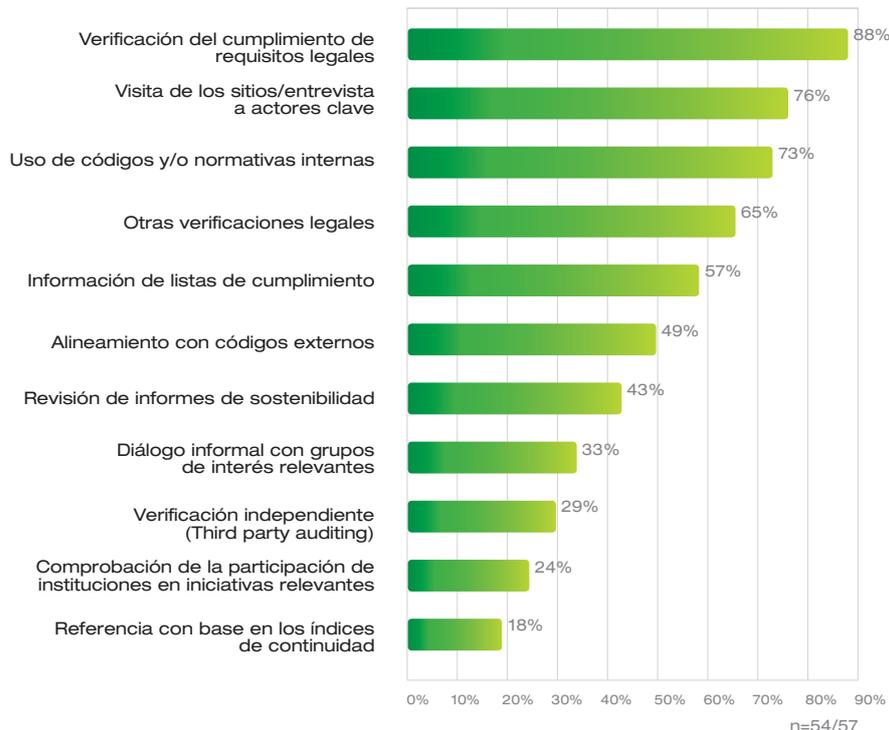
Vea el caso de estudio en pagina 63 para entender como Itaú BBA de Brasil ha desarrollado su herramienta de auditorías ambientales y sociales para el análisis de riesgo social y ambiental y en sus proyectos.

“Una aplicación en el sector infraestructura”

Vea el caso de estudio en pagina 65 para entender cómo funciona el sistema de gestión de riesgos socio-ambientales de Banco Pichincha de Ecuador.

“Gestionando los riesgos ambientales y sociales, ofreciendo a su vez guías y capacitaciones”

Gráfico 2.10: Herramientas y mecanismos utilizados para realizar el análisis de riesgo ambiental y/o social



La inclusión de criterios ambientales y sociales en el análisis de riesgos requiere de la capacitación de los empleados en estos temas para poder ejecutar este tipo de análisis. La gran mayoría de las instituciones encuestadas mencionó que tiene personas capacitadas en el tema dentro de su equipo de análisis de riesgo (gráfico 2.11). El 45% de ellas tienen un equipo especializado que es dedicado al tema tiempo completo. De las instituciones que no tienen un equipo especializado, más de la mitad (58%) cuenta con una alianza con un ente externo para que realice este trabajo.

La totalidad de instituciones encuestadas que dijeron contar con un equipo especializado, mencionaron que a su vez se apoyaban de un ente externo para profundizar el análisis cuando el riesgo es alto o cuando necesitan tener opiniones especializadas en proyectos de análisis más complejos. De esta manera, las competencias del equipo de riesgo ambiental y social se complementan con el conocimiento de un ente externo que puede aportar conceptos, herramientas y capacitaciones valiosas. Los externos más demandados son consultores especializados y el apoyo otorgado por organizaciones multilaterales (gráfico 2.12).

Gráfico 2.11: Personas asignadas/capacitadas para aplicar este análisis de riesgos ambientales y sociales

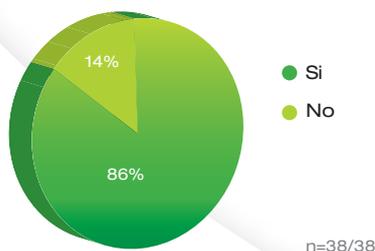
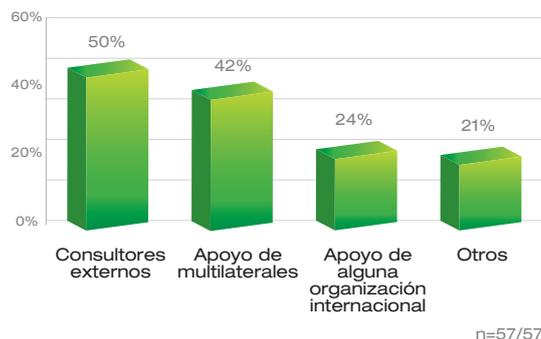


Gráfico 2.12: Aliados externos

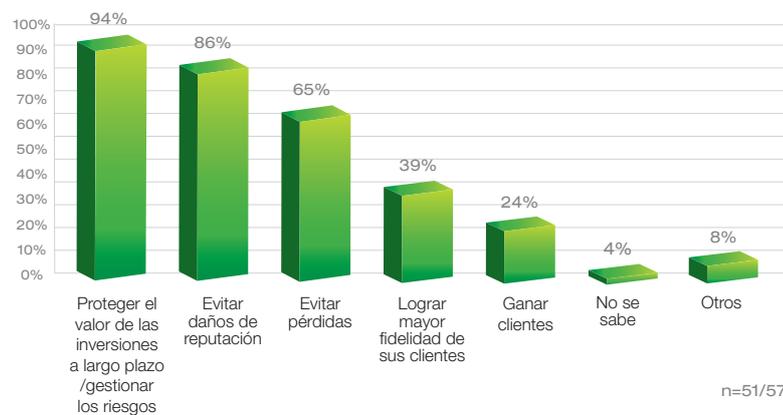


Vea el caso de estudio en pagina 67 para entender como Bancoldex de Colombia trabaja con sus clientes para gestionar los riesgos ambientales y sociales.

“Enfrentando las fallas de mercado”

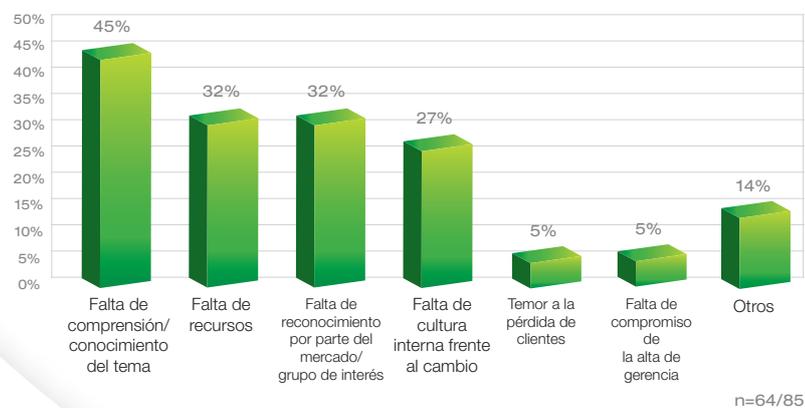
Aunque son muchos los incentivos para la aplicación de riesgos ambientales y sociales según las instituciones encuestadas los principales son: proteger el valor de las inversiones a largo plazo, evitar daños de reputación institucional y evitar pérdidas (gráfico 2.13). Existen otras fuentes de motivación, como crear o mejorar la relación con los clientes, aumentar el valor agregado y diferenciado y para encontrar nuevas fuentes de financiación, por lo general internacionales, que exigen tener un manejo de estos riesgos como condición necesaria para dar acceso a sus fondos.

Gráfico 2.13: Principales incentivos para la aplicación de riesgos ambientales y sociales



El principal obstáculo para las instituciones encuestadas que no adelantan esfuerzos en este ámbito es la falta de comprensión y/o conocimiento del tema, seguido por la percepción de una falta de reconocimiento por parte del mercado y/o sus grupos de interés, y por falta de recursos humanos o tiempo (gráfico 2.14).

Gráfico 2.14: Principales obstáculos para desarrollar un sistema de análisis de riesgo socio-ambiental



2.3 Negocios: Productos y servicios verdes

“Reconocemos la necesidad que tiene el sector financiero de adaptar y desarrollar productos y servicios que promuevan los principios de desarrollo sostenible”.

Declaración de UNEP FI - Artículo 2.7

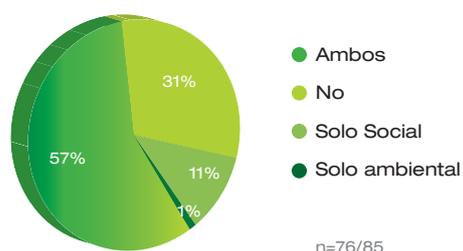
El entendimiento del manejo de recursos internos y de los riesgos ambientales y sociales ha llevado a muchas de las instituciones a acercarse cada vez más al tema de oportunidades de negocio, permitiéndoles identificar ventajas competitivas en su implementación.

La sensibilización y capacitación de los empleados, que se crea a través de políticas de gestión de recursos internos y del análisis de riesgos crediticios y/o de inversión generan una cultura y entendimiento que son muy favorables para asegurar el compromiso de las personas que crearán, desarrollarán y promoverán los nuevos negocios.

De esta manera y siguiendo las tendencias mundiales de consumo y producción responsable, el sector ha desarrollado productos que se adaptan a las necesidades de clientes cada vez más conscientes e interesados en adquirir productos y servicios que generen, además del financiero, valor ambiental y social. En lo ambiental, los productos y servicios están muy relacionados con la inversión en la generación de energías alternativas, eficiencia energética y acciones de mitigación frente al cambio climático, además del apoyo a autoridades ambientales públicas a través de la administración de recursos. En lo social, los productos y servicios están dirigidos sobre todo a la población no bancarizada con el objetivo de crear oportunidades de inclusión financiera mediante iniciativas relacionadas con las microfinanzas, la educación financiera y la canalización de recursos para emprendedores sociales. El diseño y la oferta eficiente de este tipo de productos y servicios se deben traducir en beneficios ambientales y sociales, ofreciendo un retorno económico.

El proporcionar productos y/o servicios relacionados con aspectos de sostenibilidad es una práctica frecuente ya que el 69% de las instituciones encuestadas lo hace y es común tanto para instituciones comerciales privadas como para instituciones de desarrollo. De las instituciones que no tienen productos de dicho tipo en sus portafolios, el 50% piensan ofrecerlos en el futuro, mientras que para aquellos que ya brindan este tipo de productos el 69% quieren ampliar o diversificar su oferta.

Gráfico 2.15: Tipo de productos y/o servicios relacionados con aspectos de sostenibilidad



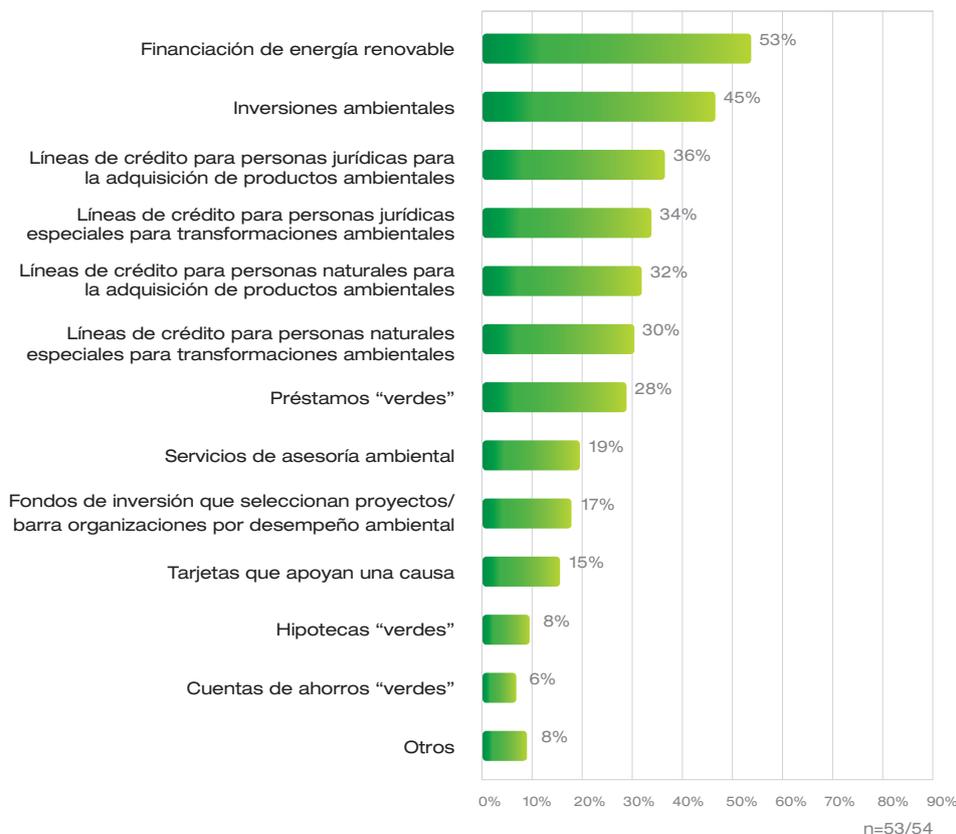
Predominan las instituciones que ofrecen ambas clases de productos, mientras que un número significativo de instituciones ha enfocado su portafolio en un solo aspecto de sostenibilidad (gráfico 2.15).

Entre los productos y servicios ambientales más ofrecidos por las instituciones se encuentran los siguientes: el 53% de las instituciones encuestadas afirmó que el producto que más ofrecen en términos ambientales es la financiación de energía renovable, seguido por las inversiones ambientales que representan un 45% y las líneas de crédito para personas jurídicas para la adquisición de productos ambientalmente amigables con un 36% (gráfico 2.16).

Vea el caso de estudio en pagina 70 para entender como BNDES se ha comprometido con el cambio climático.

“Motor para el desarrollo bajo en carbono”

Gráfico 2.16: Clase de productos y servicios en términos ambientales

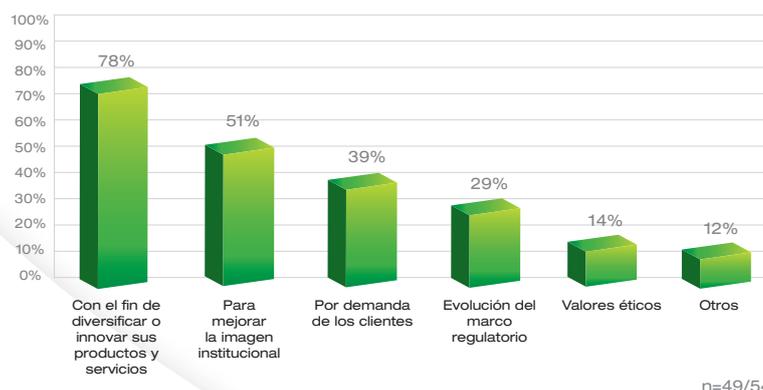


Vea el caso de estudio en pagina 71 para entender como Financiera Rural de México financia el desarrollo sostenible del sector forestal en este país.

“Sembrando un sector forestal sostenible”

El mayor incentivo para las instituciones encuestadas cuando buscan crear productos y servicios de este tipo es innovar y diversificar en su portafolio de productos (gráfico 2.17). Resulta interesante anotar que este incentivo pesa más que el marco regulatorio, lo que significa que la oferta de productos socio-ambientales se ha ido consolidando como una tendencia del mercado. Solamente el 39% de las instituciones indica que es por demanda de sus clientes, lo cual podría implicar que existen otros grupos de interés que incentivan la innovación. Esto se afirma también por la cantidad de instituciones que dice hacerlo para mejorar la imagen institucional, lo cual no solo refiere a la percepción de sus clientes sino también a la de otros grupos de interés y la del público en general.

Gráfico 2.17: Incentivos para tratar de crear o desarrollar algún producto o servicio con aspectos de sostenibilidad



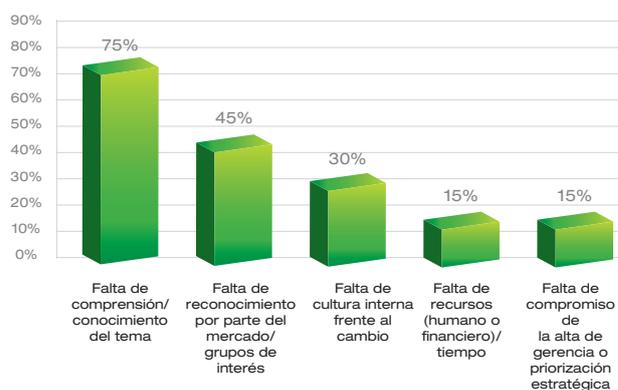
Vea el caso de estudio en pagina 72 para entender como COFIDE en Perú ha desarrollado el Programa COFIGAS para apoyar al sector de transporte nacional.

“Formando una cultura del gas natural como alternativa”

Las instituciones encuestadas incluso mencionan que estos incentivos se materializan: el 80% de las ellas dice haber experimentado una mejora en la imagen institucional, 45% reporta un aumento en la cantidad de clientes gracias al desarrollo de estos productos y servicios y un 27% reporta un aumento notable en sus ingresos.

El mayor obstáculo que enfrentan las instituciones que no tienen dichos productos para implementar este tipo de productos y servicios sigue siendo la falta de comprensión e interés en el tema dentro de su institución. Uno de los grandes retos a futuro es que las instituciones entiendan como la sostenibilidad aplica a su negocio y las ventajas que esta trae a una organización más allá de lo relacionado exclusivamente con temas reputacionales (gráfico 2.18).

Gráfico 2.18: Obstáculos para el desarrollo de productos y servicios con aspectos de sostenibilidad



n=20/22

El segundo obstáculo es la falta de reconocimiento por el mercado o los grupos de interés de la institución, seguido por la falta de cultura frente al cambio al interior de la institución. Esto demuestra que falta involucrar más a los empleados para que entiendan mejor estos aspectos y su importancia, ya que todos tienen un rol a jugar. Uno de los medios para lograrlo es sensibilizando de forma apropiada a los empleados o clientes ofreciéndoles servicios de capacitación y herramientas para este fin.

Vea el caso de estudio en pagina 74 para entender como el Banco Nacional de Costa Rica ofrece un bono para la compensación de emisiones de vehículos.

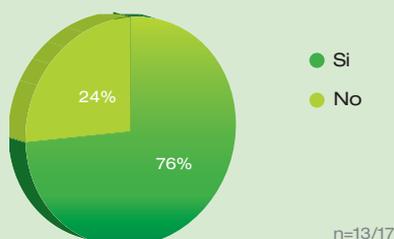
“Disminuir la huella de carbono de sus clientes”

Recuadro 2.1:

Oferta de productos y servicios en la Banca de Desarrollo

Los bancos de desarrollo por su naturaleza y funciones consideran la oferta de productos y servicios para el desarrollo ambiental y social como una labor muy importante. 76% de los bancos de desarrollo afirmaron ofrecer este tipo de productos y servicios. De este porcentaje, 53% mencionó que ofrecían tanto productos ambientales como productos sociales, lo que significa que no se concentran en un enfoque específico.

Gráfico D: Oferta de productos y/o servicios relacionados con aspectos de sostenibilidad



n=13/17

Una de las grandes ventajas de los productos y servicios ofrecidos por la banca de desarrollo es la repercusión positiva que tienen en la banca de primer piso. En varias ocasiones son los bancos de desarrollo quienes establecen ese tipo de productos, con condiciones preferenciales para que los bancos de primer piso aprovechen de ellas, aprecien el valor agregado y busquen adaptar esas nuevas condiciones con ventajas competitivas para sus portafolios de crédito o inversión.

10. CAPITULO 3: Comunicación y diálogo con grupos de interés

“Recomendamos que las instituciones financieras elaboren y publiquen su política ambiental y que informen periódicamente sobre las medidas que hayan adoptado para fomentar la integración de consideraciones ambientales en sus operaciones”

Declaración PNUMA - Artículo 3.1

La creciente demanda por parte de los grupos de interés para que las organizaciones del sector financiero gestionen y desarrollen políticas en temas de sostenibilidad, ha dado como resultado, instituciones cada vez más interesadas en informar, comunicar e involucrar a las otras partes sobre sus herramientas de administración y gestión de asuntos económicos, ambientales y sociales. El diálogo con grupos de interés surge también como una oportunidad para generar confianza, aprendizaje, colaboración e innovación.

Este capítulo busca resaltar la importancia que los mecanismos de comunicación e involucramiento en relación a la sostenibilidad han tomado para las instituciones latinoamericanas. En primer lugar, se hace una revisión de las estrategias de comunicación y sus principales mecanismos para difundir la información a los grupos de interés. Los grupos de interés de una organización incluyen aquellos individuos u organizaciones de individuos que afectan o podrían ser afectados por las actividades, productos y servicios y desempeño de éstas (8). El involucramiento de los grupos de interés es el proceso por medio del cual una organización involucra a los grupos que considera relevantes para identificar expectativas, oportunidades e impactos, y responder con iniciativas estratégicas y de gestión.

En segundo lugar, y teniendo en cuenta como los reportes de sostenibilidad se han convertido en uno de los mecanismos de comunicación más utilizados por el sector financiero latinoamericano, se desarrolla un apartado que se concentra en este tema. Los informes responden a la necesidad de mostrar el compromiso y la transparencia de las instituciones frente a su desempeño de la gestión y control de los aspectos ambientales y sociales, y sirven como herramientas importantes para la mejora continua.

Por último, explora la participación de la banca latinoamericana en las iniciativas voluntarias de sostenibilidad empresarial que se han proliferado tanto a nivel global como en la región. Estas iniciativas pueden jugar un papel importante en la creación de estándares de un buen manejo de los aspectos ambientales y sociales, pueden guiar a las instituciones en cómo optar por prácticas de sostenibilidad y para mejorar el intercambio de experiencias.

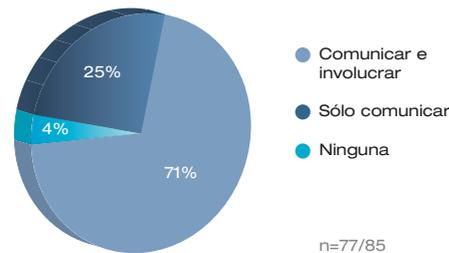
Principales resultados:

- El 96% de las instituciones encuestadas tienen una estrategia para comunicar su desempeño ambiental y social.
- El 71% tiene mecanismos para involucrar a sus grupos de interés para influir estas actividades.
- Las actividades más utilizadas son la organización de conferencias o eventos especiales y el desarrollo de la página web orientada a estos temas.
- El 77% de las instituciones encuestadas publica un Informe de Sostenibilidad Anual. El 98% de estas instituciones utiliza el GRI como referente para construir estos informes.
- Las áreas que más activamente participan en la construcción del informe son las de Comunicaciones, de Sostenibilidad y de Gestión Humana.
- Solo el 57% de estos informes han estado sujetos a verificación por un ente externo.
- El 72% de las instituciones participa en por lo menos una iniciativa voluntaria relacionada a aspectos de sostenibilidad.

1.1 Mecanismos de comunicación e involucramiento

La mayoría de las instituciones encuestadas cuentan con mecanismos para comunicar e involucrar en su gestión de la sostenibilidad a sus grupos de interés (gráfico 3.1). Una cuarta parte de estos sólo utiliza herramientas para comunicar sus actividades, frente a un 71% que también involucra a sus grupos de interés para evaluar dichas actividades y el proceso de toma de decisiones.

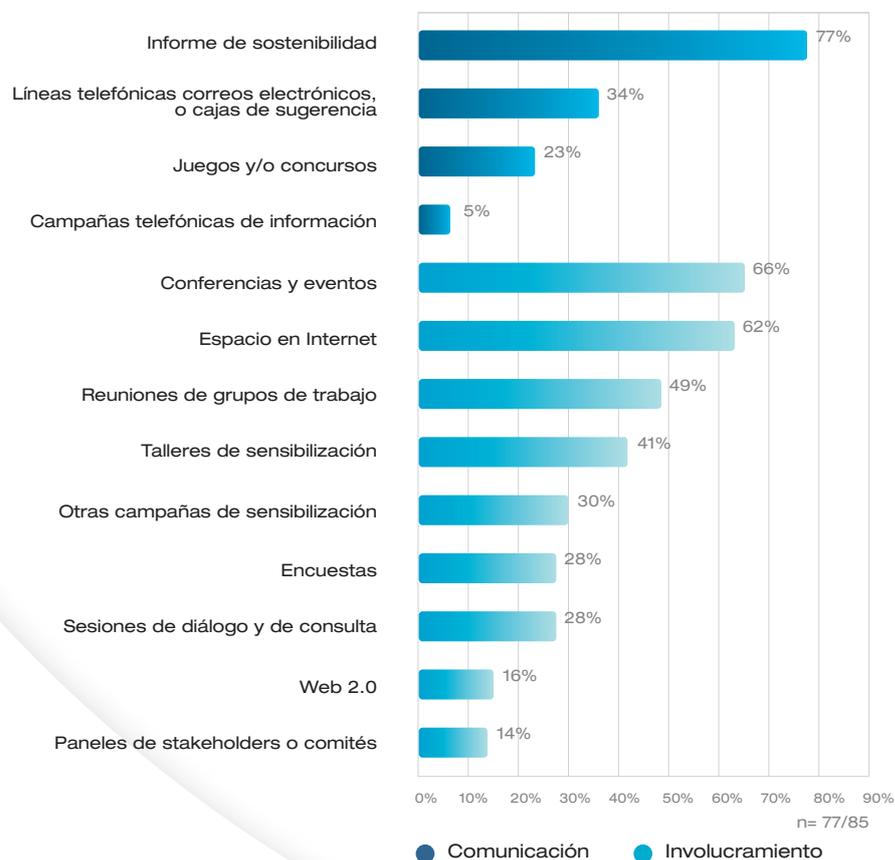
Gráfico 3.1: Estrategia de comunicación



El involucramiento, además de ser un componente esencial de rendición de cuentas sobre la gestión de la sostenibilidad de una organización es la manera más efectiva para identificar los asuntos materiales de una organización. Por consiguiente, estas deben ser responsables de establecer mecanismos que permitan comunicar, dialogar y dar respuesta de manera oportuna a sus grupos de interés.

Entre los principales mecanismos utilizados por las entidades financieras latinoamericanas, después del informe de sostenibilidad, están las conferencias y eventos, el internet y las reuniones de grupos de trabajo o comités especiales (gráfico 3.2). Por medio de estos espacios las instituciones no sólo comunican la información correspondiente a su gestión de sostenibilidad, sino que además crean espacios de sensibilización e innovación con sus grupos de interés internos y externos.

Gráfico 3.2: Mecanismos de comunicación e involucramiento



1.2 Informes de sostenibilidad

La mayoría de las instituciones encuestadas comunican su gestión a través de un Informe de Sostenibilidad (gráfico 3.3). Algunas instituciones empezaron este proceso al final de los 90, pero es una práctica que en la región se fortaleció mucho en los últimos cinco años (gráfico 3.4).

Vea el caso de estudio en pagina 75 para entender como Banco Santander Brasil desarrolló un espacio virtual de buenas prácticas en materia de sostenibilidad. “Compartiendo su larga experiencia”

Gráfico 3.3: Informe de sostenibilidad

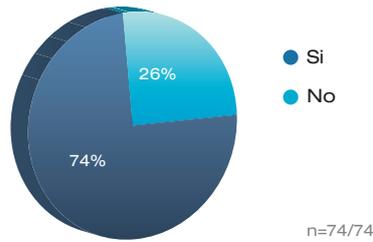
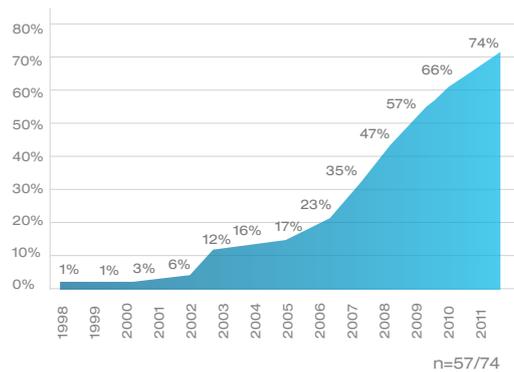


Gráfico 3.4: Instituciones publicando un informe de sostenibilidad por año

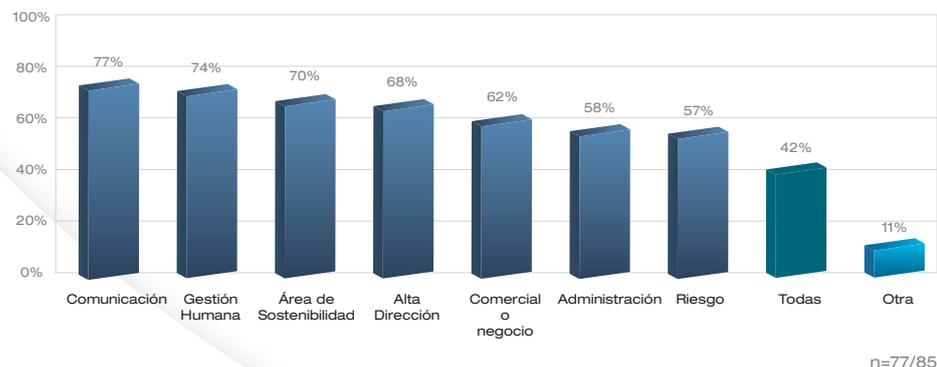


Los temas mencionados como de mayor relevancia dentro de la publicación del informe fueron la inversión social, la inclusión financiera, las políticas, los roles y responsabilidades ambientales y sociales dentro de la institución y la inclusión financiera.

Como se puede observar, los informes empiezan a contar con un carácter más integral, no sólo concentrándose en hacer un balance de sus actividades de inversión social, sino que abarcan temas claves como lo son iniciativas de eco-eficiencia, integración de los aspectos ambientales en las operaciones de la institución y la generación de políticas internas para la evaluación de metas relacionadas con aspectos de sostenibilidad.

Se identificó al área de Comunicaciones como la más importante en la elaboración del Informe de Sostenibilidad, seguido por las áreas de Gestión Humana y Sostenibilidad (cuando cuentan con un responsable o área) (gráfico 3.5). Cabe aclarar que 42% de aquellos que publican informe de sostenibilidad, cuentan con la participación de todas las áreas que se pueden considerar relevantes de la institución para su construcción.

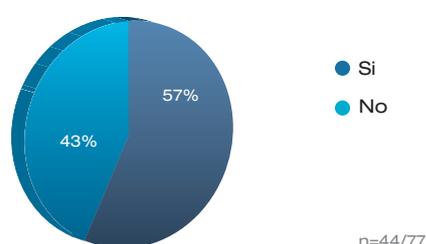
Gráfico 3.5: Áreas o departamentos que participan activamente en la construcción del informe



Un alto porcentaje de las instituciones encuestadas utiliza un referente en su metodología para la elaboración de su reporte. El GRI es el referente más utilizado con casi el 75% de representatividad. Sin embargo, es solo la mitad de ellos que utiliza el suplemento financiero, el cual está diseñado para reportar sobre dimensiones de sostenibilidad especialmente relevantes para este sector. Entre otros referentes se identificaron el Balance Social de IBASE en Brasil y la ISO 26000 (guía de gestión sobre Responsabilidad Corporativa).

La utilización de estos indicadores hace parte de lo que se ha venido reconociendo como la nueva contabilidad extra-financiera, en la que la organización no sólo reporta sobre sus resultados financieros, sino sobre su desempeño en temas ambientales y sociales.

Gráfico 3.6: Verificación externa del informe de sostenibilidad



Poco más de la mitad de las instituciones que publican un Informe de Sostenibilidad realiza verificación externa del mismo (gráfico 3.6). Cabe anotar que de todas las instituciones internacionales que tienen operaciones locales en múltiples países de la región realizan verificación externa por tratarse de una directriz de su casa matriz.

La verificación o aseguramiento por parte de un tercero se muestra positiva ya que busca reforzar el compromiso, conocimiento y orientación de la institución en cuanto a la sostenibilidad y garantizar un ejercicio de transparencia y revisión de la rigurosidad de la información reportada, lo cual le da a ésta mayor credibilidad.

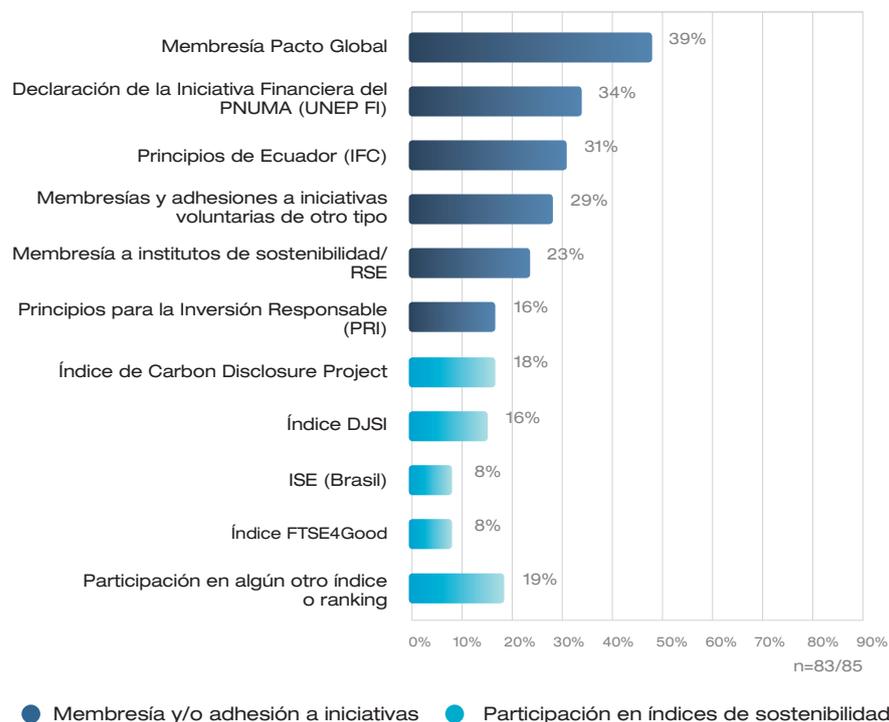
Recuadro 3.1: Informe de sostenibilidad en la Banca de Desarrollo

Publicar un informe de sostenibilidad, aunque es la práctica preferida para comunicar la gestión de sostenibilidad, parece ser menos común para los bancos de desarrollo (60%) que para los bancos comerciales (80%).

3.3 Participación en iniciativas voluntarias

Los últimos años se han caracterizado por la proliferación de iniciativas voluntarias que buscan un compromiso de sus endosantes frente al desempeño ambiental y social. Mediante principios o criterios reconocidos a nivel internacional estas iniciativas buscan que el sector privado mejore su desempeño y comparta mejoras prácticas de gestión sostenible. Aparte de iniciativas, organizaciones e institutos que trabajan en temas de gestión sostenible en el sector privado en general, existen algunas que están dirigidas específicamente al sector financiero, a sus desafíos y oportunidades particulares. Además, se han desarrollado varios índices de sostenibilidad que tratan de medir el desempeño de las empresas en su manejo de asuntos de gobernanza, ambiental y social. La participación en estos índices es voluntaria y requiere de procesos de verificación o envío de información en la mayoría de los casos. El gráfico 3.7 demuestra la participación de las instituciones encuestadas en las iniciativas, institutos e índices más conocidos y con cobertura en la región.

Gráfico 3.7: Participación en Iniciativas Voluntarias



El 72% de las instituciones encuestadas se ha adherido a alguna de estas iniciativas. El 70% participa en una iniciativa relacionada con la sostenibilidad en el sector privado, mientras que un 49% participa en iniciativas dirigidas específicamente al sector financiero y el 35% participa en algún ranking o índice. De las instituciones que no participan en ninguna iniciativa, el 48% tiene contemplado hacerlo en el futuro y vale la pena resaltar que para las instituciones que ya hacen parte de alguna iniciativa esta proporción es mayor (65%).

Aparte de las iniciativas mundiales, la región cuenta con una variedad de iniciativas a nivel regional y nacional. La mayoría de las instituciones que menciona ser parte de otras iniciativas o institutos se refieren a organizaciones de dicho tipo. Esto es especialmente relevante para las instituciones en Brasil, que tienen una mayor tendencia a ser miembros de iniciativas nacionales, entre las que se destaca el Protocolo Verde. Este último es una iniciativa del sector financiero, mediante la asociación de bancos (FEBRABAN) y el Ministerio de Medio Ambiente del Gobierno Brasileño para mejorar la cooperación entre ellos para colaborar de forma conjunta en el desarrollo sostenible del país. Este Protocolo, firmado en el 2009, actualmente cuenta con 18 signatarios públicos y privados⁹. Se están dando otros grandes ejemplos de colaboración público-privada en la región, incluyendo el esfuerzo de un protocolo similar en Colombia.

Recuadro 3.2: Iniciativas Voluntarias de la Banca de Desarrollo

El 50% de la banca de desarrollo encuestada participa en iniciativas voluntarias, mientras que para el resto de instituciones financieras la proporción es mucho mayor (con 79%). La diferencia entre los dos tipos de banca viene sobre todo de la membresía al Pacto Global, 16% para los bancos de desarrollo versus 46% de las otras instituciones financieras.

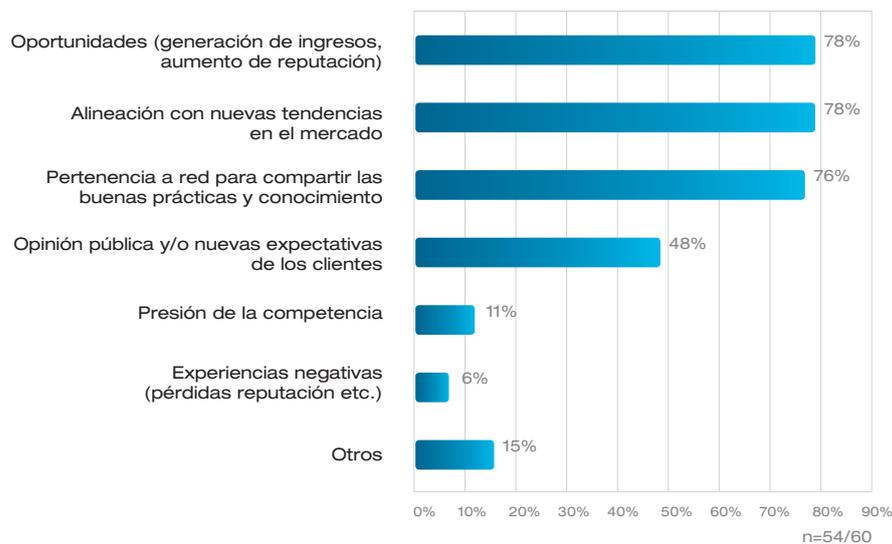
⁹ Protocolo Verde. Información pública en la página web de Febraban. <http://www.febraban.org.br/protocoloverde/>

Vea el caso de estudio en página 77 para entender como FIRA de México se ha alineado con expertos para mejorar su conocimiento de los temas de sostenibilidad.

“Aliándose para la sostenibilidad”

Entre los incentivos para adherirse a iniciativas voluntarias se destacan las oportunidades que ofrecen para la creación de nuevos productos y servicios, el conocimiento que extienden frente a las nuevas tendencias en el mercado y el intercambio de buenas prácticas y casos de éxito en la integración de las operaciones dentro de la gestión diaria de la institución (gráfico 3.8).

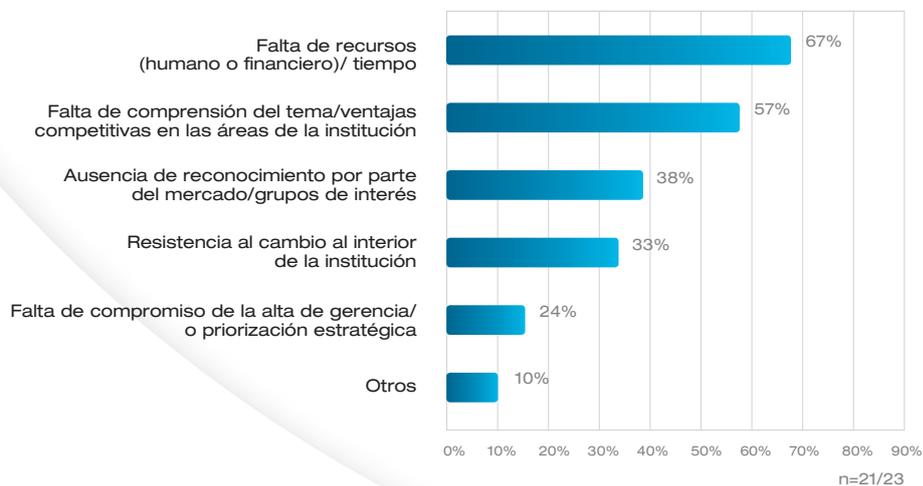
Gráfico 3.8: Principales incentivos para adherirse a una iniciativa



Las instituciones que hacen parte de alguna iniciativa voluntaria confirman que muchos de los beneficios se logran materializar. El 79% de estas instituciones confirma que la adhesión a iniciativas ha aumentado su competitividad en el mercado, el 55% nota una mejora en las relaciones con organizaciones de la sociedad civil mientras que un 73% siente un avance en su reputación y marca.

El gráfico 3.9 muestra los obstáculos enfrentados por las instituciones encuestadas que todavía no se han alineado a ninguna iniciativa. Se puede observar que la falta de reconocimiento dentro de las instituciones es un mayor obstáculo que la falta de reconocimiento por parte de sus grupos de interés. Varias instituciones mencionan que entienden la finalidad de alinearse a iniciativas voluntarias pero que perciben una falla al no encontrar una forma práctica ni sencilla para la implementación de las mismas dentro de sus instituciones.

Gráfico 3.9: Principales obstáculos para adherirse a una iniciativa



11. CAPITULO 4: Conclusiones y perspectivas futuras

Este último capítulo expone las conclusiones más relevantes arrojadas por el estudio. Hace un análisis de las perspectivas a futuro en cuanto a la integración de la sostenibilidad en las instituciones financieras Latinoamericanas enfocándose tanto en los pasos que las instituciones consideran deberían tomar, como en los asuntos en los que se debería concentrar el avance del sector en general.

4.1 El estado de la integración de la sostenibilidad en las instituciones financieras en Latinoamérica

Los resultados del estudio muestran que el tema de la sostenibilidad está tomando cada vez más fuerza en el sector financiero latinoamericano, especialmente en los últimos seis años. Las instituciones encuestadas expresaron que estos temas han tomado importancia estratégica dentro del funcionamiento de sus negocios, y que la sostenibilidad es un tema de discusión que se trata en las instancias más altas de toma de decisiones en las instituciones. Complementariamente, muchas instituciones expresaron estar dirigiendo personal y recursos financieros para la gestión de la sostenibilidad al interior de su organización. Algunas instituciones incluso han creado funciones especializadas de sostenibilidad, de carácter transversal a la organización lo cual es muy positivo si se tiene en cuenta que el tema tiene implicaciones y consecuencias en muchas operaciones de la institución.

Los grandes aspectos en los cuales las instituciones encuestadas se están enfocando para gestionar la sostenibilidad son los siguientes: el manejo de recursos internos teniendo en cuenta criterios de responsabilidad ambiental y social, la gestión de riesgos ambientales y sociales en las operaciones crediticias y en sus inversiones y la creación de productos y servicios que siguen criterios de sostenibilidad. Sin embargo, cabe recalcar que los impactos indirectos de las instituciones financieras tienen un peso más significativo sobre el desempeño sostenible dentro de las operaciones del sector. El estudio evidenció que muchas instituciones han empezado a trabajar en estos impactos indirectos con grupos de interés estratégicos como lo son proveedores y clientes.

Un enfoque predominante en riesgos

Los resultados de la encuesta evidencian que a pesar de ser un tema relativamente nuevo, la mayoría de las instituciones han comprendido la importancia que tiene la gestión responsable de riesgos ambientales y sociales asociados a la colocación de sus productos puesto que estos riesgos pueden generar consecuencias negativas en el flujo de caja, garantías, legales y de reputación.

Por otro lado, a partir de la integración de aspectos ambientales y sociales en el análisis y la gestión de riesgos se abren nuevas oportunidades comerciales y se facilita la creación de productos y servicios innovadores para el sector productivo. Así mismo, se promueve la integración de la sostenibilidad en los múltiples sectores con los que el sector financiero trabaja, muchos de los cuales tienen impactos.

Con la promoción y el desarrollo de un negocio responsable e inclusivo, el sector financiero puede generar impactos positivos y contribuir al desarrollo de la región, promoviendo una verdadera transformación de la economía.

En este sentido, el sector financiero debe jugar un rol innovador y proactivo, diferenciándose y adoptándose a las necesidades particulares de la región y generando valor en sus clientes por medio de sus proyectos y actividades.

Una tendencia del mercado

Con respecto a los incentivos, es claro que estos se derivan más de las tendencias que se han ido forjando en un mercado cada vez más consciente de la importancia de la sostenibilidad y de la gestión responsable de impactos ambientales y sociales, y no sólo de la evolución de un marco regulatorio que impone que las instituciones financieras tengan en cuenta estos criterios. Esto muestra que si bien existen entidades regulatorias, tanto nacionales como internacionales, que están imponiendo criterios normativos para regular los aspectos sociales y ambientales, hay otras fuerzas del mercado que empujan al sector financiero a incorporar estos factores en sus operaciones. La demanda de los clientes, la creación de nuevos segmentos del mercado interesados en el impacto de la sostenibilidad y las expectativas de los grupos de interés, son los principales incentivos para desarrollar este tipo de actividades.

Retos internos en la implementación

Los principales obstáculos que enfrentan las instituciones encuestadas al momento de integrar la sostenibilidad en sus operaciones, se concentran sobre todo al interior de la organización. Fueron pocas las instituciones que indicaron que el gran reto en implementación es la falta de reconocimiento externo de la importancia del tema de sostenibilidad. La mayoría menciona de forma recurrente que un importante obstáculo es la falta de comprensión o conocimiento de los temas al interior de la institución. Dado que la sostenibilidad es reconocida como un factor estratégico importante, la falta de comprensión se podría referir no tanto a la falta de discusión del tema y su importancia en instancias de toma de decisiones, sino a un conocimiento más práctico de cómo se pueden implementar los procesos y actividades apropiadas para gestionar el tema internamente.

Teniendo en cuenta lo anterior, la cooperación con entidades multilaterales y otros entes externos es esencial en la medida que pueden representar socios estratégicos que aportan conocimiento y servicios de capacitación, entre otros. Adicionalmente, existen a su vez múltiples alianzas con iniciativas voluntarias que pueden generar conocimiento y valor para la implementación de prácticas responsables dentro de las instituciones, proporcionando información, capacitaciones a bajos costos y una amplia red de contactos que pueden generar un valor agregado.

La banca de desarrollo

La banca de desarrollo, por su naturaleza y operaciones, tiene una cercanía y un compromiso palpable frente a la sostenibilidad. Sin embargo, los resultados de la encuesta muestran que hay diferencias importantes frente a las instituciones comerciales privadas en la implementación de varias prácticas de manejo sostenible, como lo es el análisis de riesgos ambientales y sociales. Esto podría ser consecuencia de una falta de formalización de estas actividades a través de asignación de responsabilidades. Si bien existe la coyuntura mencionada anteriormente, muchos de las instituciones encuestadas que fueron las primeras en formular una política de sostenibilidad constituyen bancos de desarrollo y este tipo de instituciones son muy activas en la oferta de productos y servicios con aspectos de sostenibilidad.

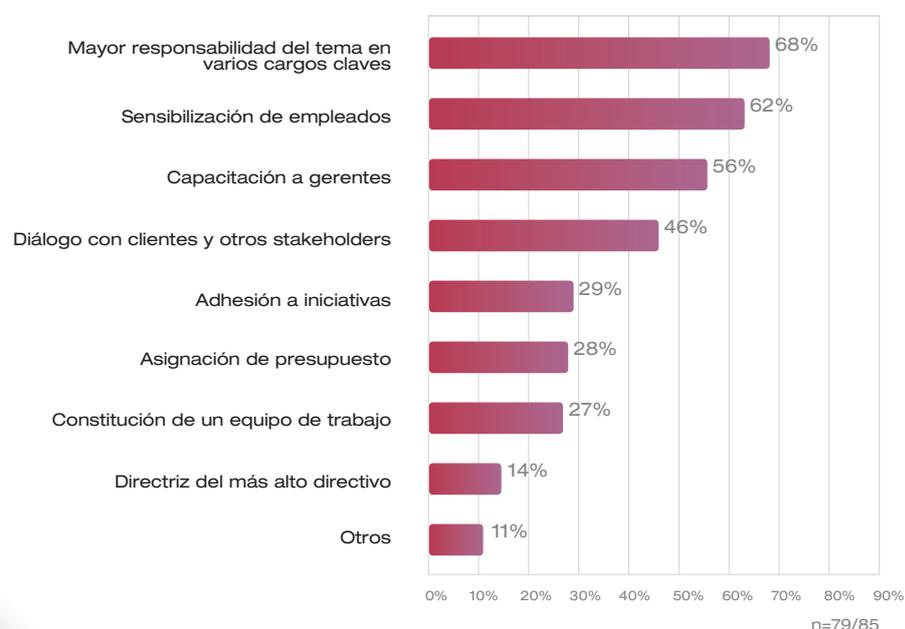
4.2 Siguintes pasos en la institución y el sector

Como se ha podido observar a lo largo de este informe por medio de la respuesta de 85 instituciones financieras que la tendencia a fortalecer la gestión e inclusión de la sostenibilidad en el sector crecerá en importancia en el futuro cercano.

Las instituciones que están trabajando activamente en el tema muestran una fuerte voluntad en expandir sus actividades, lo cual resulta muy positivo. Tanto las instituciones que ofrecen capacitación a sus empleados en los temas de sostenibilidad, como los que hacen parte de una iniciativa voluntaria, además de aquellos que ya incluyen en sus productos aspectos de sostenibilidad en sus portafolios, muestran que le dan una gran importancia a este tipo de actividades. Lo anterior muestra que estas pueden generar grandes beneficios. Muchas de estas instituciones, gracias a la introducción de estos aspectos, experimentan una mejora en su reputación, ahorran gastos o atraen nuevos clientes, todo esto contribuyendo a su desempeño financiero.

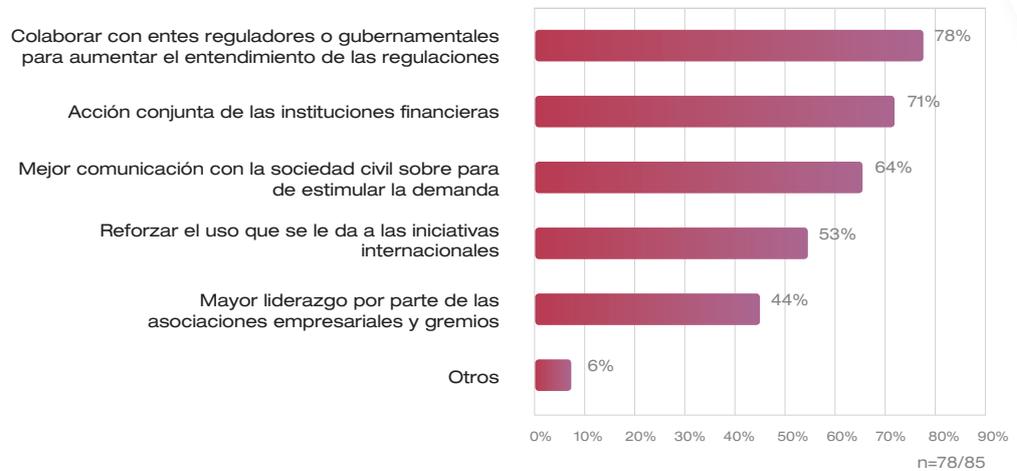
Los gráficos 4.1 y 4.2 muestran los pasos necesarios a seguir según las instituciones encuestadas para la formulación e implementación de lineamientos en torno a la sostenibilidad. Si bien los resultados de este informe han mostrado la tendencia de asignar responsables para la gestión de la sostenibilidad, muchas de las instituciones notan que para avanzar en el tema necesitan una mayor incorporación de responsabilidades dentro de cargos claves en la institución (gráfico 4.1). Esto se podría interpretar como una evidencia de la necesidad de formalizar estas actividades y sensibilizar a los empleados.

Gráfico 4.1: Siguintes pasos necesarios en la institución para la formulación e implementación de lineamientos en torno a la sostenibilidad



Los resultados mostrados en gráfico 4.2 señalan la importancia de cooperación y acción conjunta, sobre todo con el gobierno y otras entidades financieras. Es importante anotar como los gremios pueden jugar un papel significativo en la creación de estas condiciones de acción conjunta entre entidades y para mejorar la comunicación con el gobierno y otros grupos de interés, como se da en varios países de la región como Brasil, Colombia y México.

Gráfico 4.2: Sigüientes pasos en el sector financiero para facilitar la formulación e implementación de lineamientos en torno a la sostenibilidad



Finalmente, los resultados generales del estudio demuestran la importancia que tiene el tema de sostenibilidad incluyendo aspectos económicos, ambientales y sociales para el sector financiero. Como se ha recalado a lo largo del informe, la sostenibilidad es un aspecto clave para el desarrollo responsable del negocio del sector y de las operaciones del mismo. Es así como se espera que a futuro la sostenibilidad siga fortaleciéndose no sólo desde la comunicación de resultados, sino desde la gestión de acciones concretas que conlleven al mejor desempeño de las instituciones financieras.

12 CAPITULO 5: Casos de estudio¹⁰

1 Política, estrategia y organización

1.1 Visión y estrategia de sostenibilidad



Mutualista Pichincha:

Una visión de sostenibilidad construida con los grupos de interés

Ecuador

Tipo de institución:

Asociación de ahorro y crédito

Principales líneas de negocio:

Financiero (principalmente crédito para vivienda) e inmobiliario (promotor de proyectos inmobiliarios)

Activos totales:

USD 457 millones (2011)

Número de empleados:

538 (2011)

Fundado en 1961, Mutualista Pichincha es una institución de derecho privado, sin ánimo de lucro, cuya finalidad es la captación de recursos del público para la financiación de vivienda y construcción.

Visión y política de sostenibilidad

La sostenibilidad para Mutualista Pichincha es una visión de negocio y un compromiso gestionado desde la Alta Dirección. Desde su misión la institución está comprometida y en ésta se expresa lo siguiente: “Entregar a nuestros clientes soluciones financieras e inmobiliarias eficientes ejecutadas con responsabilidad social empresarial”.

De la misma manera, dentro de la Planeación Estratégica 2010-2012 se establecieron objetivos específicos frente a la meta de convertirse en una empresa socialmente responsable. Los ejes estratégicos de sostenibilidad para la organización son los siguientes: Gobierno Corporativo, Grupos de Interés, Económico, Ambiental, Recursos Humanos, Derechos Humanos, Sociedad, Responsabilidad e Impacto de los Productos. Estas políticas son gestionadas desde el Comité de RSC, el cual es liderado por el Gerente General y el Presidente del Directorio y en el que participan todos los altos directivos institucionales.

De acuerdo con lo anterior y para la gestión de la RSC se han implementado las siguientes políticas: de derechos humanos, ambiental, de responsabilidad sobre los productos, de comunicaciones de marketing, social, de compras y de gestión de riesgo operativo. Adicionalmente, el Reglamento Interno de Trabajo y el Código de Ética fueron revisados y actualizados, por ejemplo, en el Código de Ética existente, se incorporó un capítulo sobre Competencia Desleal.

Una de las metas de la Mutualista es siempre fomentar una estrategia de cultura institucional de RSC, por lo que se han definido indicadores claves propios y se han adoptado algunos definidos por el GRI. El monitoreo de estas metas e indicadores se realiza por los responsables de cada una de las áreas de la institución, lo cual maximiza la eficiencia del mismo y su transversalidad.

Para más información consultar:

Memoria de Responsabilidad Social Empresarial Mutualista Pichincha (2010): www.mutualistapichincha.com/mupimemoria2010MemoriaSostenibilidad2010.htm

¹⁰ Todos los casos de estudio fueron redactados en base a información pública y ofrecida por las instituciones que colaboraron. Todos los datos que se dan son a Diciembre del 2011.



Banco Galicia: Implementar una visión transversal de sostenibilidad

Argentina

Tipo de institución:

Banco comercial privado

Principales líneas de negocio:

Banca personal, banca comercial, banca de inversión, seguros

Activos totales:

USD 11.531 millones (2011)

Número de empleados:

Más de 5.500 (2011)

El Banco Galicia estableció su compromiso con el desarrollo de la sociedad hace más de cuarenta años a partir del trabajo que realiza con la comunidad, los colaboradores y sus familias a través de la Fundación Banco Galicia. Desde entonces, han ido consolidando una estrategia orientada a la sostenibilidad. El compromiso con una gestión sostenible nace de la convicción que Banco Galicia sólo podrá desarrollarse de la mano de una estrategia a largo plazo que considere el medioambiente y el entorno social. Este proceso fue marcado por la adhesión al Pacto Global de las Naciones Unidas en el 2004, la alineación a las directrices del GRI en el 2005 y se afianzó con la creación de un modelo de gestión integral y transversal a toda la organización. Uno de sus más recientes compromisos fue adoptado en el 2011, al convertirse en el primer miembro oficial de la Argentina en sumarse a UNEP FI.

Lineamientos internos

En el Banco Galicia, la sostenibilidad está integrada en su declaración misional, en donde se establece que el principal objetivo del banco es el de hacer crecer el negocio contribuyendo al desarrollo sostenible del país y manteniendo el compromiso constante con el buen gobierno corporativo.

Además existe un Código de Ética, que guía la conducta de todos aquellos que forman parte del banco, en donde se contempla en detalle temas relacionados con la sostenibilidad entre los que se encuentran: el respeto y la defensa de los derechos humanos e igualdad de oportunidades, la calidad de los servicios, los conflictos de interés, la transparencia de la información, la prevención de lavado de activos y de delitos entre otros.

De manera complementaria, el banco consolidó tanto una estrategia a mediano y largo plazo, como un modelo de gestión que lleve a la organización a un funcionamiento sostenible. Este modelo incluye temas como:

- la bancarización;
- la promoción del mejor servicio para todos sus clientes;
- la gestión prudente del riesgo socio-ambiental y social;
- la creación de transparencia, confianza y credibilidad;
- la promoción de oportunidades de desarrollo para los colaboradores;
- el respeto al medio ambiente y las comunidades en las cuales operan;
- la seguridad de sus clientes.

Gráfico: Gestión sostenible según el Banco Galicia



Integrar las políticas en las actividades diarias

El Gobierno Corporativo del banco se comprometió con la promoción y contribución al desarrollo sostenible. Para lograrlo, el Directorio, máximo órgano de gobierno, junto con el Gerente General, fueron los encargados de definir la política y estrategia de responsabilidad ambiental y social de la entidad que se basan en los pilares descritos en el gráfico. En este marco, la gestión y el presupuesto son definidos, avalados y seguidos por los Directores, quienes tienen un contacto directo con la Gerencia de RSC. Para mantenerse capacitados y seguir sumando nuevos conocimientos a la experiencia adquirida, los Directores y altos mandos del Banco participan en diferentes foros y congresos específicos de la actividad bancaria, y en ámbitos de promoción de los principios de sostenibilidad. Asimismo, a fin de lograr ser una fuerza de cambio positiva se han definido objetivos de sustentabilidad para cada uno de los grupos de interés, incluidos en su estrategia de largo plazo. En este marco, anualmente los Gerentes de Área establecen metas de sostenibilidad dentro de sus planes de acción.

Para más información consultar:

Información general sobre la gestión socio-ambiental:
www.galiciasustentable.com

Informe de Responsabilidad Social Corporativa Banco Galicia (2011):
www.galiciasustentable.com/IS2011

1.2 Estructura organizacional



Grupo Santander: Gestionando la sostenibilidad en una red global

España

Tipo de institución:

Banco comercial privado

Principales líneas de negocio:

Banca comercial, banca mayorista global, gestión de activos, banca privada, seguros, medios de pago

Activos totales:

1.251.525 Millones de Euros (2011)

Número de empleados:

Más de 193.000 (2011)

El Grupo Santander trabaja en la sostenibilidad a través de tres áreas de prioridad estratégica: la inversión en la educación superior, el apoyo a las comunidades y el medio ambiente, y el mantenimiento de relaciones estables y duraderas con sus grupos de interés. Esto requiere la integración de factores económicos, ambientales y sociales, dentro de sus procesos de negocio, la alineación con estándares internacionales de sostenibilidad y de transparencia, y la interacción continua con sus grupos de interés. Con presencia en 40 países en todo el mundo y diversas líneas de negocio, ejecutar este trabajo pide un sistema sofisticado de organización.

Para realizar su visión de ser una institución financiera que contribuye al progreso sostenible de su entorno, el Grupo Santander tiene una estructura de gobierno especial para coordinar sus actividades relacionadas a la sostenibilidad tanto a nivel internacional como local (ver gráfico). El ente principal de esta estructura es el Comité de Sostenibilidad cuya función es definir los planes estratégicos de las políticas de sostenibilidad para su aprobación por el Consejo de Administración.

Un comité transversal

Cuando se creó el Comité en 2008, participaban en ese momento la Secretaria General, las áreas de negocio, de riesgos y comunicación corporativa, y Brasil. Esto se basó en la relevancia del tema para estas partes del banco, y en el caso de Brasil por la experiencia que tiene el banco trabajando en estos temas y la importancia de las actividades en el país.

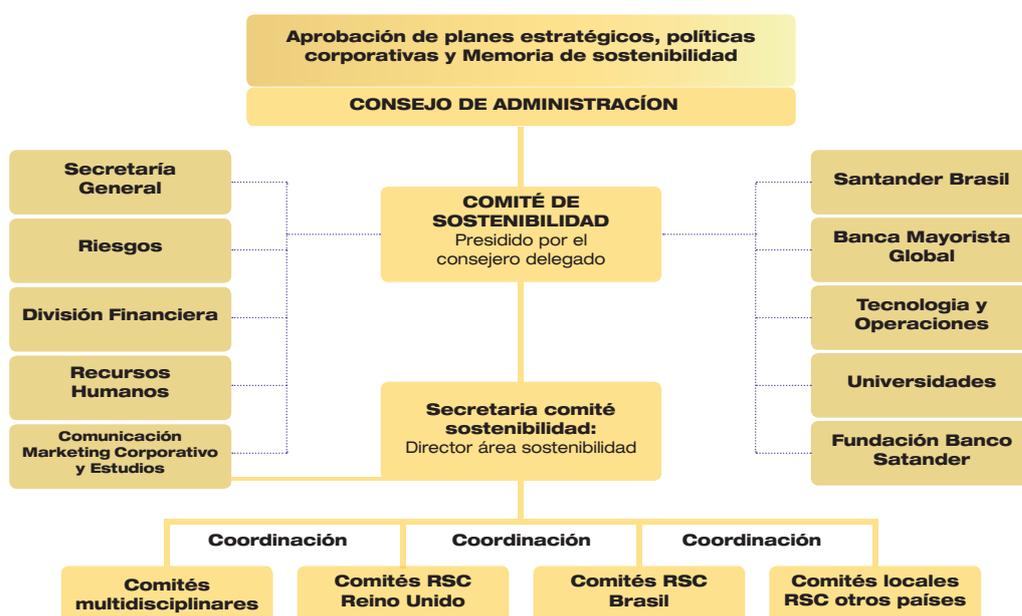
Sin embargo, desde el 2010 el Comité empezó a incorporar más funciones que también jugaban un rol trascendental en integrar la sostenibilidad en la institución. La composición del Comité en la actualidad muestra cómo se integran de las funciones más importantes dentro de la estructura del Grupo, contando con personas de varias funciones, líneas de negocio y países, asegurando que se comprendan estos asuntos desde diferentes perspectivas y se maneje de forma transversal.

Adopción a las necesidades específicas

Para ejecutar las actividades del día a día, el Grupo Santander tiene un área de Sostenibilidad y que forma parte de la división de Comunicación, Marketing Corporativo y Estudios del Grupo. Esta área cuenta con un equipo de 9 personas y es la responsable de la gestión e impulso de la sostenibilidad en todo el grupo y coordina las distintas acciones que se llevan a cabo.

Por su parte, las subsidiarias desarrollan las iniciativas locales más adecuadas para lograr los objetivos plasmados desde las políticas globales, adoptándolos a las necesidades locales o sectoriales. De esta forma, las políticas sirven como un estándar mínimo en la gestión de la sostenibilidad y cada sucursal tiene la opción de aplicarlas de forma más estricta o añadir criterios adicionales, siempre y cuando se respeten las políticas establecidas desde la casa matriz.

Estructura de la función de Sostenibilidad en Grupo Santander



Para más información consultar:

La función de sostenibilidad en Grupo Santander:
www.santander.com/csgs/Satellite/CFWCSancomQP01/es_ES/Corporativo/Sostenibilidad/Santander-y-la-sostenibilidad/La-sostenibilidad-en-Banco-Santander.html

Grupo BBVA:

“Política de Responsabilidad Social Corporativa desde una aproximación Glocal”

España

Tipo de institución:

Banco comercial privado

Principales líneas de negocio:

Banca al por menor, administración de activos, banca privada y banca mayorista

Activos totales:

USD 584.438 millones (2011)

Número de empleados:

Más de 110.000 (2011)

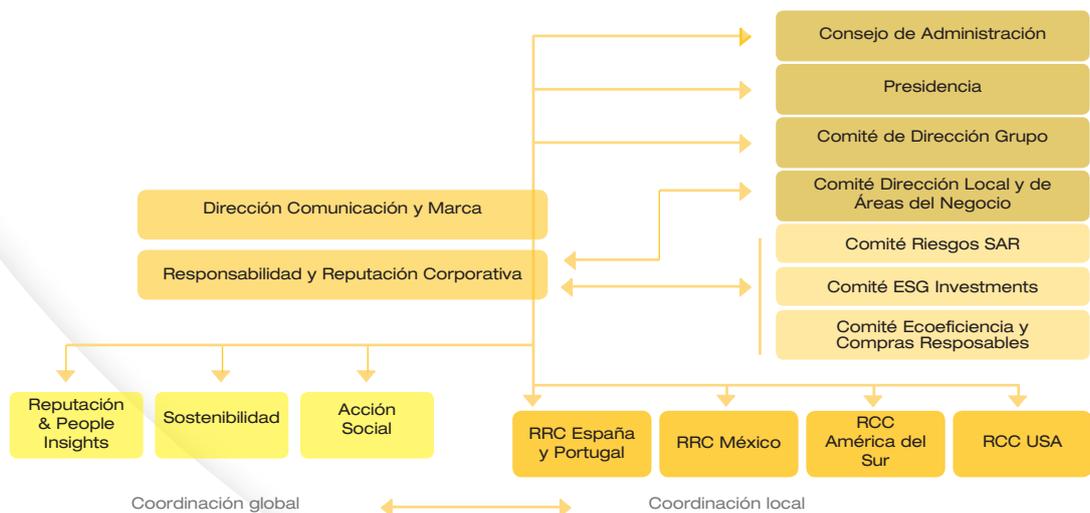
BBVA ha venido avanzando en acciones basadas en el Plan Estratégico de Responsabilidad Corporativa (RC), que fue aprobado a mediados del 2008 por el Consejo de Administración, bajo los siguientes cuatro ejes: la educación, la inclusión financiera, la banca responsable y el compromiso con la sociedad. La política de RC de BBVA mantiene una aproximación “Glocal” y parte de una definición global que tiene el fin de alcanzar la mejor coordinación y las mayores sinergias, para luego desplegarse y adaptarse a las especificidades de cada realidad socioeconómica local.

Compromiso global, práctica local

En cuanto a la organización, en el 2011 se produjo un gran avance en el sistema de gobierno de la responsabilidad corporativa: el propio Comité de Dirección del Grupo pasó a ejercer la función del Comité de Responsabilidad y Reputación Corporativas, lo que eleva estas cuestiones al máximo órgano ejecutivo del banco. Es la Unidad de Responsabilidad y Reputación Corporativa, parte de la Dirección de Comunicación y Marca, que supervisa la integración de planes estratégicos de sostenibilidad en el banco (gráfico).

A nivel del grupo se han creado tres comités operativos de carácter transversal, los cuales tienen la labor de implantar los programas de RC. Además, el equipo global de Sostenibilidad participa en una multitud de comités de otras áreas del banco para asegurar la integración del tema en las operaciones bancarias más relacionadas al tema. A su vez, esto se replica en cada uno de los países donde existe una presencia significativa del Grupo con la creación de un Comité de Responsabilidad y Reputación Corporativa con representantes de cada una de las áreas de negocio y presidido por el máximo responsable del banco en el país, el country manager. En el 2011 se celebraron comités locales de RC en Argentina, Chile, Colombia, México y Venezuela. Estos tienen apoyo de coordinadores locales de RC en las regiones claves para el banco.

Organización de la función de responsabilidad corporativa



Este nuevo sistema de gobierno aspira integrar de manera creciente y transversal, en todas las áreas de negocio y con el apoyo del Grupo, la gestión estratégica de las variables de sostenibilidad. A su vez, esta estructura permite garantizar la continuidad y dinamismo en las políticas de RC e integrarla en todas las unidades y áreas geográficas.

Aplicando el principio ‘Glocal’ en los esquemas de capacitación especializados

Tanto en su política como programas de formación entorno a la RC el Grupo BBVA mantiene una aproximación “Glocal”, prevaleciendo así un máximo de diversidad en la repartición geográfica de los capacitados. La prioridad de capacitar a su gente está enfocada más que todo en el tema de riesgos ambientales y sociales. Es por ello que es el departamento central de Formación Riesgos que determina los esquemas de capacitación, la cuota de empleados a capacitar y las metas anuales. En términos de capacitación sobre análisis de riesgos ambientales y sociales (ARAS), el banco encontró un socio importante en UNEP FI que ofrece una variedad de capacitaciones en estos temas. Desde 2009, se han capacitado a más de 40 gerentes y analistas de riesgos en los cursos virtuales ofrecidos por esta organización. Le permite al banco formar sus empleados de toda su red global en el conocimiento básico del tema.

Para más información consultar:

La estructura organizacional en tanto la Responsabilidad Corporativa:
www.bancaparatodos.com/es/informacion-de-responsabilidad-corporativa-2011/principios-politicas-y-grupos-de-interes/principios-politicas-y-gobierno-de-la-rc/

Información general sobre la gestión socio-ambiental:
www.bancaparatodos.com/es/

2 Gestión ambiental

2.1 Manejo de recursos y cadena de valor sostenible

BBVA Bancomer

BBVA Bancomer: Adaptando los planes globales a nivel local

México

Tipo de institución:

Banco comercial privado

Principales líneas de negocio:

Banca corporativa, banca empresas, banca privada y patrimonial y banca comercial.

Activos totales:

USD 93.392 millones (2011)

Número de empleados:

Alrededor de 35.000 (2011)

BBVA Bancomer además de estar entre los principales bancos de México, es una de las subsidiarias más grandes del Grupo BBVA, razón por la cual juega un papel clave en su respuesta integral a los planes o políticas establecidas desde la casa matriz en relación al cuidado del medio ambiente. Un elemento central de esta respuesta es la disminución de los impactos ambientales directos a través de un adecuado manejo del consumo interno de recursos. Por ende, en 2008 el Grupo lanzó por primera vez un Plan Global de Eco-Eficiencia (PGE) que contempla un conjunto de objetivos para el período 2008 – 2012 (ver tabla).

Las subsidiarias cada cuatro meses deben reportar a la sede principal en España su desempeño con respecto a los objetivos del programa. Sin embargo, son ellas mismas quienes tienen la responsabilidad de desarrollar iniciativas propias con base en el plan global para lograr los objetivos planteados. Para apoyar estas actividades cuentan con el apoyo de la Unidad de Sostenibilidad del Grupo y existe además un Comité especial de Eco-Eficiencia y Compras Responsables a nivel mundial, creado en 2011 para determinar estrategias y intercambiar buenas prácticas en estos temas entre subsidiarias (para más información sobre la estructura organizacional de sostenibilidad del Grupo BBVA, ver caso de estudio p. 53).

Objetivos principales del Plan Global de Eco-Eficiencia 2008 - 2012 (por empleado)

| | |
|-------------------|--|
| - 20% | Emisiones de CO2 |
| - 10% | Consumo de papel |
| - 7% | Consumo de agua |
| - 2% | Consumo de energía |
| + 20% | Número de empleados en edificios certificados con ISO14001 |
| Sedes principales | Obtención de LEED oro en las nuevas sedes |

Aplicando la política a nivel nacional y superando las expectativas

En México, el BBVA Bancomer trabaja activamente en todos los frentes del PGE. Con respecto al consumo de agua, el banco empezó un Plan Intensivo de Conservación en el sistema hidrosanitario de todas sus oficinas y sucursales. En términos de papel el banco ha desarrollado acciones bajo una visión paperless (sin papel), empezando con una normativa de uso de papel y archivo. En tanto la energía eléctrica, busca una mejora con la constante actualización y renovación tecnológica en las instalaciones eléctricas de alumbrado y fuerza, así como innovación en el diseño y construcción de anuncios luminosos de marquesina, cajeros automáticos y paletas.

La experiencia del banco es que sus impactos directos están estrechamente relacionados con el apropiado manejo de sus bienes inmuebles. Es por esto que BBVA Bancomer busca activamente la certificación de sus edificios bajo sellos ambientales. Mientras que en 2008, cuando el Plan apenas iniciaba, BBVA Bancomer tenía 2 edificios certificados con ISO14001, a finales de 2011 esta cifra aumentó a 10, llegando a casi una tercera parte de todos los edificios certificados de BBVA a nivel mundial.

Además, sabe que puede influirlo a través de la adquisición y construcción de nuevos edificios; el banco integra principios de sostenibilidad en la arquitectura aprovechando por ejemplo de la luz natural y áreas verdes. El diseño juega un papel clave en la reducción en el consumo de recursos como agua y energía, que a su vez resulta en la disminución de su huella de carbono.

Para más información consultar:

El Plan Global de Eco-Eficiencia (a nivel del Grupo):
www.bancaparatodos.com/es/informacion-de-responsabilidad-corporativa-2011/banca-responsable/medio-ambiente/



Grupo Helm: En búsqueda de la eficiencia operacional

Colombia

Tipo de institución:

Banco comercial privado

Principales líneas de negocio:

Banca comercial, banca de inversión, comisionista de bolsa, seguros

Activos totales:

USD 6.487 millones (2011)

Número de empleados:

Más de 2.200 (2011)

En 2007, con el fin de obtener mejoras en la organización, el Banco decidió adoptar iniciativas en el cambio de procesos, encaminados al cuidado y protección del ambiente. Una de las áreas de oportunidad que se identificó para incrementar la eficiencia fue reducir el consumo de papel, que aparte de ser un costo significativo también representaba un proceso físico poco eficaz para la comunicación. Con base en esto crearon su primera campaña “Cero Papel”.

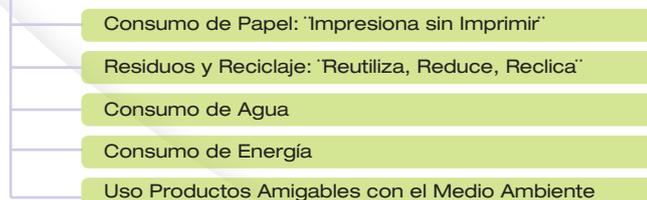
Buscando ampliar las actividades relacionadas con el medio ambiente un año después lanzan su programa HELM PLANETA, que con su iniciativa “salva al mundo con una idea” buscaba generar sugerencias por parte de los colaboradores para mejorar el desempeño ambiental del Banco, dando excelentes resultados. Una de las primeras iniciativas que salió de este proceso y que aún continúa vigente fue la de “Impresiona sin Imprimir” que consiste en la asignación de un cupo de impresión de acuerdo a los históricos por usuario.

El Banco lanzó su programa “reduce - reutiliza – recicla” que compromete a los funcionarios con la correcta disposición de residuos mediante la utilización de “Puntos Verdes” reemplazando las canecas individuales por canecas clasificadoras de residuos en cada área. Adicionalmente el Banco implementó proyectos de ahorro energético con cambios de bombillos eficientes y el uso de LED, sensores de permanencia, apagado de zonas donde no se requiere iluminación 7x24 y de equipos cuando no están en uso, cambio del sistema de aire acondicionado central y campañas de sensibilización para colaboradores.

Un enfoque sistemático

En 2010 Helm formalizó el programa de eco eficiencia enfocándolo en 5 ejes principales:

Programa de Eco-Eficiencia



Aunque para lograr las metas se requieren cambios tecnológicos, el banco sabe que el éxito viene del hecho de haber involucrado a sus colaboradores. Mediante mensajes de consumo personalizados y actividades relacionadas a campañas como la Hora del Planeta y el Día del Agua, lo cual ha generado una cultura de alta conciencia ambiental. Además, el banco ha sido muy abierto a nuevas iniciativas por parte de los colaboradores lo que genera sentido de pertenencia hacia el programa y participación activa para lograr las metas.

En 2011 Helm disminuyó su consumo de energía en 1,6% per cápita, su consumo de agua en 7.59% per cápita, una reducción del 26.85% en las impresiones, disminución de insumos del 3% en cantidad y 19% en valor y reemplazar 71 insumos por productos amigables con el medio ambiente

Inspirando a los demás

El manejo de recursos internos ha permitido implementar otras prácticas sostenibles dentro del banco. La participación consciente por parte de los empleados hace que áreas como la comercial y la de riesgo también integren iniciativas de cuidado del medio ambiente en las líneas de negocio. Además, ha ayudado a difundir el mensaje de cuidar al medio ambiente a otros grupos de interés como los proveedores y clientes. HELM PLANETA, antes el nombre de la estrategia de eco-eficiencia, ahora es la estrategia de sostenibilidad se refiere a todas las actividades sostenibles del banco.

Para más información consultar:

Informe de Sostenibilidad Grupo Helm (2011):

www.grupohelm.com/sites/default/files/emarketing/ResponsabilidadSocial2011.pdf



BACICREDOMATIC:

Trabajando en conjunto para una cadena sostenible

BACICREDOMATIC, siendo una de las corporaciones más grandes de Centroamérica, tiene muy claro en su rol y visión el apoyar al desarrollo sostenible de la región. Sin embargo, también reconoce que esto no lo puede lograr solo, y que siendo un banco responsable debe tener en cuenta la influencia que tienen sus actividades y decisiones en el resto de la cadena de valor. El banco tiene un gran número de proveedores de proveedores, la mayoría PyMEs locales, a través de las cuales puede generar un cambio importante en su forma de hacer negocios responsables con el medio ambiente y la sociedad. Por ese motivo, uno de los ejes principales de su estrategia de sostenibilidad es motivar a sus proveedores a seguir el ejemplo y adoptar prácticas empresariales responsables.

Originando un manejo responsable en sus sistemas

Esta política se ve reflejada en el Sistema de Evaluación de Proveedores (SEP) que sirve para evaluar la selección de proveedores. Además de una serie de criterios estrictos como el cumplimiento legal y regulatorio, la situación financiera, la calidad y el precio del producto ofrecido, este sistema también incluye una serie de lineamientos que busca que los proveedores tengan una sana administración y prácticas responsables con el medio ambiente y la sociedad. Aunque estos lineamientos no son obligatorios, el banco prefiere hacer negocios con aquellos que se ajustan a su esquema de valores.

Costa Rica

Tipo de institución:

Banco comercial privado

Principales líneas de negocio:

Banco personal, banco corporativo, banco privado, factoring, seguros y pensiones

Activos totales:

USD 8.560 millones (2011)

Número de empleados:

Más de 15.000 (2011)

En el proceso de aplicación del SEP, el banco se dio cuenta que tenía proveedores que eran atractivos de conservar, pero carecían de algunas prácticas deseadas en estos ámbitos. En lugar de suspender la relación que tenían con este grupo, el banco decidió ir más allá creando el Programa de Desarrollo de Proveedores para asistir a sus proveedores en mejorar su desempeño social y ambiental.

El programa cuenta con una variedad de actividades como sensibilización, capacitación y asesoría, que involucra materiales didácticos como juegos de mesa, por medio de los cuales trata de generar habilidades prácticas que los participantes pueden aplicar en sus empresas con un enfoque en la ética empresarial y de gobernanza. Es una colaboración entre las áreas de Responsabilidad Social Corporativa (RSC) y de Proveduría y Compras donde la última elige las empresas participantes y el área de RSC se encarga de las capacitaciones. Los participantes han sido proveedores del banco por más de un año, cuentan con entre 10 y 100 colaboradores, y manejan ventas por montos grandes. .

Beneficios mutuos

Desde la creación en 2008 el programa ha generado beneficios muy claros, sólo en el 2011 hubo 205 personas representando 152 empresas beneficiadas. Para los participantes el contenido del curso ha ayudado a transformar la forma de hacer negocios de varias de estas empresas. La mayoría indica que la integración de la ética empresarial a través de la creación de un Código de Conducta ha mejorado significativamente el clima laboral, la productividad y la comunicación interna. Esta retroalimentación positiva a su vez ha generado beneficios para el banco, convirtiéndose en el mayor incentivo para continuar y expandir el programa.

BACICREDOMATIC al crear espacios de confianza en los que comparte con sus proveedores con sus proveedores ha reducido el riesgo de incumplimiento de contratos, ha aumentado las oportunidades de negocio y ha adquirido información clave cómo optimizar el manejo de su cadena de valor. El programa representa un paso importante hacia el cumplimiento de su visión de banco responsable y esperan continuar ampliando su conocimiento en estos temas y seguir extendiendo el programa en los años a venir.

Para más información consultar:

Información general sobre la gestión responsable en el banco:
www.rscbaccredomatic.com/index.html

Memoria de Responsabilidad Social Corporativa BACICREDOMATIC (2011):
www.rscbaccredomatic.com/reporte-sostenibilidad.html



Bradesco

Brasil

Tipo de institución:

Banco comercial privado

Principales líneas de negocio:

Servicios de banca minorista y mayorista, seguros

Activos totales:

USD 432.500 millones (2011)

Número de empleados:

Más de 104.000 (2011)

Banco Bradesco: Gestionando los riesgos ambientales y sociales en la cadena de suministro

Fundado en 1943, Bradesco es el segundo mayor banco privado de Brasil. En 1956, con la Fundación Bradesco el banco decidió involucrarse y trabajar en temas como inclusión social, desarrollo de personas y promoción de la ciudadanía con el fin de fomentarlos. Retomando los lineamientos definidos por la Fundación, Bradesco basó la estrategia comercial del banco en el concepto de crecimiento de los grupos de interés involucrados y de la protección del medio ambiente.

Bradesco y sus proveedores

Los proveedores son uno de estos grupos clave con los cuales el banco busca crear relaciones duraderas. Además, para realizar su visión de contribuir al bienestar de sus grupos de interés, el banco ha buscado dirigir sus proveedores a optar buenas prácticas de gestión sostenible ofreciendo productos y servicios que respeten al medio ambiente y la sociedad. Esto también es importante para el banco mismo puesto que el origen de los productos y servicios que adquiere de sus proveedores son necesarios para el buen funcionamiento del banco y estos pueden ser vulnerables a riesgos socio-ambientales, dependiendo del sector. Teniendo en cuenta lo anterior, Bradesco ha adoptado una nueva forma de trabajar con sus proveedores desarrollando criterios para la evaluación, selección y monitoreo con el fin de manejar este tipo de riesgos en sus proveedores estratégicos.

Bradesco, ha firmado los Principios de Ecuador y tiene una extensa experiencia trabajando en el tema de riesgos socio-ambientales en sus operaciones crediticias. Por ende cuenta con una herramienta de evaluación de criterios de sostenibilidad. Sin embargo, es consciente que su impacto no sólo se extiende en la cadena de valor, pero que también hay riesgos importantes en su cadena de suministro. Es por esta razón que el banco ha decidido extender la herramienta de evaluación de riesgos socio-ambientales en la selección de proveedores con el fin de mantener su estrategia de gestión de riesgos integrados a lo largo de la cadena de valor (ver gráfico). La herramienta cuenta con el apoyo de un equipo especializado y fue desarrollada por las divisiones de Compras y Monitoreo Socio-Ambiental y con el apoyo del Comité Ejecutivo de Sostenibilidad.

Interacción entre cadena de valor y análisis de crédito

En el proceso de aplicación de la herramienta de riesgos ambientales y sociales en su cadena de valor, Bradesco clasificó sus proveedores en tres categorías: transaccionales, colaboradores y estratégicos.

El Programa de evaluación para proveedores complementa y mejora el análisis de riesgos convencional, fomentando la migración a una herramienta más completa con resultados más específicos por industria y por operación. El proceso incluye además visitas, evaluaciones, planes de acción y reuniones de monitoreo diseñadas para apoyar a los proveedores con el fin de que puedan desarrollar y optimizar procesos en sus cadena de valor respectivas.



Para más información consultar:

Información general sobre la gestión de sostenibilidad de Banco Bradesco www.bancodoplaneta.com.br (en portugués)

Informe de Sostenibilidad Bradesco (2011):

www.bradescori.com.br/site/conteudo/informacoes-financeiras/relatorios-sustentabilidade.aspx?secaold=723 (en portugués)

2.2 Gestión de riesgos ambientales y sociales



Bancolombia: Evitando sus impactos indirectos

Bancolombia reconoce la corresponsabilidad que tiene en las actividades que financia y los posibles riesgos que se derivan de las mismas. Por ese motivo, desde 2008 se implementó una política enfocada en los aspectos corporativos ambientales y sociales, y desde 2010 ha implementado un sistema de manejo y análisis de riesgos ambientales y sociales en sus actividades de financiación que pueden tener un impacto negativo. Aparte de estar convencido que esto ayuda a prevenir impactos perjudiciales en su entorno, sabe que también evita consecuencias negativas para el mismo banco tal como el incumplimiento de los términos del contrato por parte del cliente o posibles daños en la reputación. Por lo tanto, este proceso es una parte clave de su Sistema Integral de la Gestión Ambiental y está estrechamente relacionado a las operaciones comerciales y la estrategia empresarial.

El sistema de análisis de riesgo ambiental y social está basado en los Principios del Ecuador con los cuales el banco se ha comprometido para guiar y priorizar este proceso. Sin embargo, Project Finance no es la única actividad del negocio donde los aplica. El banco también pide información sobre las actividades y posibles impactos en las operaciones de Leasing y Crédito Corporativo (vea gráfico). Para Project Finance y Crédito Corporativo se hace este análisis a partir de un monto prescrito por los Principios del Ecuador – 10 millones de dólares – mientras que para Leasing esto depende del sector.

Es responsabilidad del equipo comercial presentar al cliente un formato con preguntas básicas sobre las actividades y posibles impactos que estas generan a la sociedad y el entorno. Cuando la actividad del cliente no hace parte de la lista de exclusión del banco, un analista especializado de la Gerencia de Gestión Ambiental lo revisa y clasifica la solicitud en 3 diferentes niveles de riesgo.

Colombia

Tipo de institución:

Banco comercial privado

Principales líneas de negocio:

Banco comercial, banco hipotecario, banco de inversión, fiduciaria, leasing, renting, factoring, comisionista de bolsa

Activos totales:

USD 44.100 millones (2011)

Número de empleados:

Más de 16.000 (2011)

Con base en esta clasificación se decide si se necesita profundizar el análisis para aprobación. En la investigación se utiliza una variedad de fuentes tal como control de licencias y permisos, planes de manejo social y un estudio de impacto ambiental, que puede involucrar la contratación de consultores externos. Si la solicitud no es ambientalmente conforme el banco propone un Plan de Acciones Correctivas que el cliente debe implementar como precondition para la transacción.

Retos pero resultados

Para introducir el sistema el banco ha tenido que superar varios retos. Por un lado, el equipo comercial tenía la impresión que un formulario adicional generaría trabas con los clientes. Por otro lado, desarrollar la capacidad interna era un desafío por la dificultad de encontrar profesionales expertos en temas ambientales y sociales que sepan desempeñar este rol en una entidad bancaria. De igual manera, la voluntad invariable de la alta dirección ha permitido que ahora cuente con un sistema bien estructurado, implementado por un equipo dedicado tiempo completo a los temas ambientales y sociales, con el soporte de otras áreas del negocio. En 2011 el banco evaluó 59 proyectos y solicitudes de Leasing de los cuales ha condicionado 14 para garantizar un adecuado manejo de impactos sociales y ambientales. Sin embargo, a aquellos proyectos que presentaron favorabilidad, también se les generaron condiciones particulares que permiten el seguimiento y monitoreo a la gestión social y ambiental de los clientes.

Proceso de Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales



Para más información consultar:

Sistema Integral de Gestión Ambiental en Bancolombia:
www.grupobancolombia.com/webcorporativa/responsabilidad/contenido/responsabilidadAmbiental/siga.asp

Panamá

Tipo de institución:

Banco comercial privado

Principales líneas de negocio:

banca corporativa, banca comercial, banca de consumo e hipotecas, banca privada, banca de inversión.

Activos totales:

USD 9.492 millones (2011)

Número de empleados:

Más de 3.300 (2011)

Banco General: Grandes pasos en poco tiempo

El Banco General de Panamá fue el primer banco panameño de capital privado fundado en 1955. En la actualidad, es el banco más grande del país, con el primer número de cuota de mercado de depósitos locales privados y de préstamos locales.

En el marco de su compromiso con la sostenibilidad, Banco General ha definido como su misión de Responsabilidad Social Empresarial (RSE) “ser reconocidos como empresa líder en responsabilidad social, reconocida por su solidez, innovación, dedicación al cliente y compromiso permanente con la comunidad y el medio ambiente; e impulsora de una práctica permanente de altos estándares éticos como criterio fundamental en la toma de decisiones”.

La gestión de riesgos ambientales y sociales: una prioridad

Uno de los ejes prioritarios dentro de la visión de RSE del Banco General es el análisis de riesgos ambientales y sociales. El banco se ha esforzado por ser un líder en el análisis de este tipo de riesgos en Panamá porque considera que el otorgamiento de créditos sólo a proyectos responsables con el medio ambiente es un tema de alto impacto y manejado adecuadamente puede promover la conservación del mismo. Al entender y analizar este tipo de riesgos el banco busca motivar a sus clientes corporativos a tener en cuenta los aspectos ambientales y sociales para poder acceder a recursos.

El Sistema de Gestión de Riesgo Ambiental y Social (“SGAS”) incluye los siguientes niveles de análisis:

- (a) Velar por cumplimiento de lista de exclusión;
- (b) Verificar cumplimiento legal (que puede incluir la presentación de un estudio de impacto ambiental, consultas públicas, planes, seguimiento);
- (c) Analizar riesgos en garantías inmuebles propuestas, para préstamos superiores a montos determinados;
- (d) Analizar más profundamente facilidades de crédito empresarial, donde la actividad/proyecto del cliente está en Lista Taxativa del regulador del país de operación del cliente;
- (e) Analizar más profundamente el financiamiento en proyectos hipotecarios residenciales donde se esté tomando una exposición superior a montos determinados.

El SGAS busca crear un valor adicional para los clientes del banco a través de diferentes factores que incluyen la reducción del riesgo ambiental y social y los costos que se derivan de éste para un proyecto, la reducción del riesgo sobre la capacidad de repago a la institución financiera y la oportunidad de crear nuevas relaciones con instituciones multilaterales e internacionales.

El proceso de establecimiento de un sistema de análisis

En 2009, con la ayuda de una consultoría externa y el apoyo del Banco de Desarrollo Alemán (DEG), el Banco General diseñó e implementó el SGAS para las áreas de Banca Corporativa local e internacional, Banca Comercial, Banca de Inversión y el área de Hipotecas Residenciales.

El apoyo de la alta gerencia fue clave en la rápida y buena implementación del SGAS del banco. Sin embargo, existen más factores y decisiones que han ayudado a Banco General a llegar a la implementación de dicho sistema. El equipo responsable para la ejecución del proyecto empezó con procesos simples y se aseguraron del continuo involucramiento de otras áreas de la institución. Crearon una herramienta robusta, pero práctica y flexible, para incluir el sistema dentro del proceso de crédito adecuándolo a su realidad local, conseguir la aceptación y ver este análisis como un valor agregado al cliente y no como un requisito adicional. Además, basaron sus labores en fuentes disponibles de información y experiencias de otros bancos de la región.

Desde el inicio de la implementación del SGAS en julio de 2009 hasta diciembre de 2011 un total de 540 solicitudes de crédito, por un valor de US\$2.2 mil millones pasaron por el filtro de este nuevo proceso de crédito. Seis colaboradores del banco se han especializado en el tema y se han capacitado más de 120 empleados de diferentes áreas de negocios del banco en la utilización y el manejo del Formulario de Evaluación de Riesgo Ambiental y Social (FERAS).

Para más información consultar:

Experiencias en el establecimiento del Sistema de Gestión Ambiental y Social:
www.unepfi.org/fileadmin/events/2011/panama/Rivas.pdf

Informe Social Banco General (2011):

www.bgeneral.com/bgespanol/acerca/pdf/2011/Informe_Social_2011/informesocial.html



Brasil

Tipo de institución:

Banco comercial privado

Principales líneas de negocio:

Banca corporativa, banca de inversión

Activos totales:

USD 108.067 millones (2011)

Número de empleados:

más de 2.800 (2011)

Itaú BBA:

Una aplicación en el sector infraestructura

Itaú BBA responde por la banca mayorista, de inversiones y tesorería institucional del grupo Itaú Unibanco, uno de los mayores conglomerados financieros del mundo. Itaú Unibanco busca integrar la sostenibilidad en todas sus líneas de negocio, razón por la cual incluye criterios socio-ambientales en sus procesos de análisis de riesgo. El banco adoptó tanto los Principios del Ecuador como los Principios de Inversión Responsable, dos iniciativas claves en este ámbito, para guiar su proceso de toma de decisiones en la financiación e inversión.

El año de 2011, Itaú BBA desarrolló la Política de Riesgo Socio-ambiental de Itaú BBA, alineada a la Política de Riesgo Socio-ambiental institucional de Itaú Unibanco. La Política de Itaú BBA incorpora cinco grandes temas que se suman a los Principios del Ecuador:

- Actividades Prohibidas y Restrictas;
- Permisos Medioambientales;
- Financiamiento a proyectos de biotecnología;
- Garantías; y
- Cláusulas Contractuales.

El análisis de riesgos socio-ambientales para proyectos de acuerdo a los Principios del Ecuador sigue las etapas que se presentan a continuación:



Un ejemplo de análisis de riesgos ambientales y sociales en un proyecto de infraestructura

En 2010, Itaú BBA hizo parte como uno de los financiadores de un proyecto para la construcción de una mina de fosfato y la instalación de una planta para producir ácido sulfúrico y fertilizantes con una capacidad productiva de 500.000 toneladas al año.

El proyecto calificado con una categoría A, el más alto nivel de riesgo según los Principios de Ecuador, presentaba una serie de posibles impactos en el medio ambiente, por estar ubicado en la región de Cerrado brasileño. Ésta representa la segunda región en diversidad de hábitats naturales de Brasil después de la Amazonía, ocupando además 21% del territorio del país. Adicionalmente, el proceso de concesión de permiso medioambiental no identificó impactos importantes después identificados por el banco como resultado de la aplicación de los Principios de Ecuador. Itaú BBA, en tal caso, propuso las siguientes medidas como condicionantes para la aprobación del financiamiento del proyecto gestionando así sus riesgos y cumpliendo sus compromisos voluntarios:

- Comprometer al cliente a realizar estudios adicionales para identificar los impactos socio-económicos en las comunidades cercanas, como la demanda por Infraestructura (servicios de salud y transporte);
- Comprometer al cliente a realizar estudios adicionales para identificar los impactos en la calidad del agua y la regularidad del flujo del río, impactos hídricos de la planta que afectarían la población río abajo;
- Orientar al cliente para que ampliara su presupuesto para poder implementar un adecuado plan de manejo medioambiental y social del proyecto, con el fin de tener los recursos disponibles para cubrir impactos desfavorables en el entorno.

Para garantizar que todas las exigencias de Itaú BBA fueran cumplidas, fue negociado un sistema de monitoreo que prevé seguimiento semestral del cumplimiento de los compromisos asumidos por el cliente hasta el inicio de la operación del proyecto, cuando el seguimiento pasa a ser anual.

El Action Plan Compliance Verification incluye revisión de documentación y visitas de campo. Además, para las cuestiones técnicas, Itaú BBA tuvo el apoyo de una consultora independiente.

En respuesta, el cliente realizó los estudios adicionales para mapear los impactos en la cualidad del agua y flujo del río. No fueron identificados consumidores significativos de ese cuerpo hídrico en la región. La conclusión es que no habrá impactos a los pocos consumidores de la región. Aunque exista construcción de una presa, hubo una demostración de que el flujo del río será normalizado al final de la implantación.

Los estudios adicionales para identificar los impactos en la demanda por servicios e infraestructura local concluyeron por la necesidad de elaboración de un Programa de Apoyo a Infraestructura Social, puesto que habrá migración de trabajadores desde otras regiones de Brasil. Ese Programa incluye, por ejemplo, un Curso de Interacción con la comunidad local. Cada uno de los sub programas del Programa de Apoyo a Infraestructura Social hace parte de un Plan de Acción que es monitoreado por Itaú BBA.

Los estudios adicionales requeridos y las medidas de mitigación para los impactos identificados por esos estudios resultarán en un aumento del presupuesto para implantación del plan de manejo. Este incremento resultó en una planificación más adecuada al alcance de los impactos del proyecto y una más grande eficiencia en la utilización de los recursos.

Para más información consultar:

Información sobre la política de riesgos socio-ambientales

www2.itaub.com.br/sustentabilidade/_/no-itaunibanco/politicas/politica-de-risco-socioambiental.aspx (en portugués)

Informe de Sostenibilidad Itaú Unibanco (2011):

www.itaunibanco.com.br/relatoriodesustentabilidade/2011/RAS_2011.pdf (en portugués)



BANCO PICHINCHA

Ecuador

Tipo de institución:

Privada

Principales líneas de negocio:

Consumo, Vivienda, Microcrédito, Productivo, Inversiones, Ahorros

Activos totales:

USD 6.757 millones (2011)

Número de empleados:

5.246 (2011)

**Banco Pichincha:
Capacitación para el análisis de riesgos ambientales y sociales**

Para Banco Pichincha es importante cumplir con los objetivos del negocio, pero la forma en que los alcanzan es aún más importante; es decir, su crecimiento no sólo se caracteriza por un sentido de rentabilidad, sino también de responsabilidad hacia el ambiente y la sociedad. Una de sus estrategias es impulsar el modelo de gestión el impacto positivo que el sistema bancario puede generar en el ambiente y en el desarrollo sostenible de los clientes.

Teniendo en cuenta este desafío, en junio del 2010, el Comité Integral de Riesgos aprobó la política ambiental para créditos, la cual fue implementada, en octubre del 2010, en créditos comerciales para los clientes de los segmentos empresarial y corporativo. La política hace explícita la necesidad de que sus clientes cuenten con los respectivos permisos de: funcionamiento, construcción, ambientales y sanitarios, según el caso. El banco no pretende asumir el papel de verificador sino que busca formar conciencia en sus clientes sobre las consecuencias de dichos impactos.

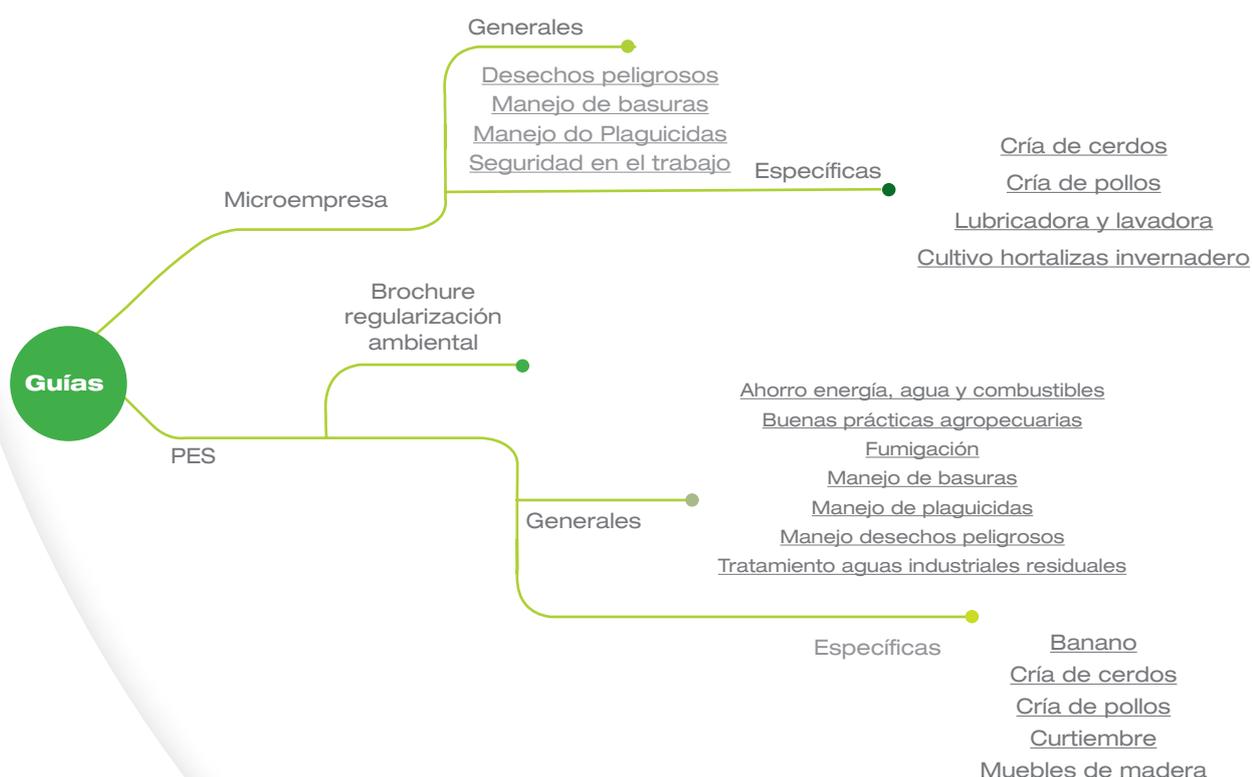
El alcance de esta política es nacional y se aplica a todos los créditos comerciales, desde 200 mil USD en adelante o cuando su riesgo comercial consolidado supera el límite mencionado y cuya actividad conste en la lista de actividades o proyectos sujetos a un proceso de evaluación de impactos ambientales por parte del Ministerio del Ambiente. Desde marzo del 2011 se incluyó al segmento Pequeñas Empresas.

Apoyo y guías a las Pequeñas Empresas y Microcrédito

Durante el primer semestre del 2011, realizaron auditorias a una muestra de 200 clientes del segmento Pequeñas Empresas y Microcrédito, que tenían Riesgos consolidados inferiores a 200 mil dólares. Su objetivo era conocer la situación de estos clientes en aspectos ambientales, de seguridad y salud ocupacional, para levantar un diagnóstico e identificar herramientas que les permitirían sensibilizarlos.

La evaluación se realizó sistematizando la información recopilada en cuestionarios diligenciados al momento de la visita, que permitían ubicar al cliente en tres categorías de riesgos ambientales y sociales.

Teniendo en cuenta los resultados del diagnóstico, desarrollaron para sus clientes PES y Microcredito, guías sobre aspectos ambientales para las cinco actividades calificadas con “Riesgo Ambiental Alto”, más importantes de su portafolio; una guía de información del proceso de regularización ambiental; y cuatro guías generales sobre seguridad y salud, y ambiente las cuales fueron entregadas a los clientes de dichas actividades, a partir del 2012, como un aporte para el desarrollo sostenible de sus negocios.



Capacitaciones en aspectos ambientales y sociales

En el primer trimestre del 2011 se realizaron capacitaciones de la Política Ambiental para Créditos, a nivel nacional, a su fuerza de negocio: Oficiales de Crédito y Gerentes de Segmentos Empresas, Personas y Pequeñas Empresas. Su objetivo fue dar a conocer a los funcionarios la política de crédito comercial, alineada al cumplimiento de prácticas ambientalmente responsables de acuerdo con la normativa nacional vigente. 374 colaboradores, que corresponden al 98% de la fuerza comercial de estos segmentos, participaron de estas capacitaciones.

En el 2012, con el apoyo de UNEP FI realizaron talleres de capacitación a más 100 empleados del banco en relación a los riesgos ambientales y sociales en los procesos crediticios y ofrecieron otro taller al conjunto del sector bancario del Ecuador para sensibilizar al conjunto del sector y darles la oportunidad de capacitarse en estos temas.

Este mismo año con el apoyo del BID, se realizaron capacitaciones a 6.256 clientes de pequeñas empresas, con el objetivo de apoyar al crecimiento de los mismos y de enmarcar sus estrategias de negocios para poder responder a las necesidades presentes y futuras de su comunidad.

Para más información consultar: www.pichincha.com



Bancoldex: Enfrentando las fallas de mercado

Colombia

Tipo de institución:

Banco de desarrollo

Principales sectores financiados:

Todos los sectores económicos

Activos totales:

USD 3.138 millones (2011)

Número de empleados:

284 (2011)

Bancoldex es una sociedad anónima de economía mixta, vinculada al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo de Colombia. Es el banco para el desarrollo empresarial y el comercio exterior, ofrece alternativas de financiación a todas las empresas colombianas para atender las necesidades de operación e inversión requeridas en su actividad económica. Las operaciones son canalizadas a través de los establecimientos de crédito, los cuales asumen el riesgo directo de las empresas beneficiarias de los recursos.

Con el objeto de cumplir con su misión, Bancoldex ha incorporado la variable ambiental dentro de su estrategia 2010 – 2014 la cual está plasmada en su política de gestión de la sostenibilidad. Con el fin de dar cumplimiento a esta política se han establecido cinco líneas de acción (gráfico a).



Modelo de riesgos ambientales y sociales: una oportunidad para la banca

Bancoldex ha considerado que contar con un modelo de identificación de riesgos ambientales y sociales contribuye con la prevención y mitigación de los efectos negativos de la actividad empresarial sobre el medio ambiente, generando nuevas oportunidades de negocio para la banca en el financiamiento de proyectos de mejoramiento de sus clientes, quienes a su vez tendrán la posibilidad de atender nuevos mercados que son cada vez más exigentes en materia ambiental y así, aumentar sus estándares de productividad y competitividad.

Aprender de las experiencias de otros

El diseño e implementación del modelo de análisis de riesgos ambientales y sociales ha contado con el apoyo del BID y el intercambio de experiencias con otras instituciones financieras que han adoptado prácticas de esta naturaleza. En el modelo se han establecido filtros que permiten establecer el perfil de los operaciones que serán analizadas, lineamientos para la identificación de los impactos socio-ambientales, parámetros que permiten establecer el nivel de riesgo que representan las operaciones, procesos para el generar planes de mejoramiento y administración de los riesgos (gráfico B).

Actualmente Bancoldex se encuentra en la fase piloto del modelo para determinar cuáles son los ajustes que deben hacerse una vez recibida la retroalimentación de los intermediarios financieros y los empresarios, y de esta manera proceder a la etapa de implementación. El Banco ha considerado la importancia de capacitar a su fuerza comercial y contar con personas dedicadas para el análisis de riesgos ambientales y sociales de las operaciones.



Mejor comprensión del cliente

Bancoldex ha establecido que la aplicación de la metodología de análisis de riesgos ambientales y sociales permite tener un mayor conocimiento de las necesidades del cliente relacionadas con la puesta en marcha de proyectos de sostenibilidad. Lo anterior contribuye a que las instituciones financieras diseñen instrumentos innovadores que promuevan la implementación de tecnologías limpias, la adopción de prácticas de responsabilidad ambiental y social, la preparación de los empresarios para atender los retos impuestos por los mercados en materia ambiental y social, entre otros.

Para más información consultar:

www.bancoldex.com

2.3 Negocios: productos y servicios financieros sostenibles

BANCA PRIVADA

Se busca dar algunos ejemplos de productos verdes generales que ofrece la banca privada en la región, sin embargo para ver otros ejemplos más detallados se pueden referir a la publicación de UNEP FI “Green Products and Services: Current Trends and Future Opportunities in North America”¹¹ de la cual saldrá una nueva versión en 2012 y se pretende realizar en otras regiones para el 2013.

Líneas de crédito para la adquisición de productos ambientalmente responsables

Los bancos han desarrollado líneas de crédito tanto para personas naturales como para personas jurídicas, que tienen como principal objetivo la financiación de productos ambientalmente responsables. Por lo general este tipo de línea de crédito está dirigido especialmente a empresarios interesados en la adquisición de equipos ambientalmente responsables, como de eficiencia energética o energías renovables. A su vez las líneas de crédito promueven la adquisición de bienes y servicios que busquen contribuir a la reducción de consumo de energía, la minimización de residuos y contaminación.

Hipotecas verdes

Los bancos ofrecen hipotecas verdes que poseen tasas de interés más bajas que las del resto del mercado inmobiliario con el fin de incentivar a los clientes a pensar en la compra de propiedades que son energéticamente más eficientes y que en su momento de construcción tuvieron en cuenta los aspectos ambientales y sociales.

Cuentas de ahorro verdes

Las cuentas de ahorro verdes permiten que el cliente realice depósitos a un fondo administrado por el banco que consiente en financiar proyectos responsables con el medio ambiente por ejemplo para la siembra de árboles, la implementación de energías renovables y la conservación de recursos naturales.

Inversiones ambientales

La financiación de grandes proyectos de infraestructura de energías renovables es muy común a través de las operaciones de Project Finance. En algunos bancos se han creado divisiones especiales dedicadas a la financiación a largo plazo de este tipo de proyectos, con el fin de fomentar el desarrollo de energías alternativas como lo es la energía eólica y el uso de combustibles alternativos como los biocombustibles.

Créditos de carbono

Con el fin de financiar la reducción de gases de efecto invernadero, los bancos ofrecen a sus clientes la oportunidad de acceder a créditos de carbono que mitiguen su impacto por medio de la financiación de proyectos por ejemplo de eficiencia energética en países en vías de desarrollo.

Líneas de crédito especiales para transformaciones ambientales

Las líneas de crédito destinadas para las transformaciones ambientales se enfocan en la ampliación, recuperación y modernización de pequeños y grandes inmuebles, tanto empresariales como hogares. La finalidad de estas transformaciones no sólo es crear o mejorar instalaciones para darles aspectos ambientalmente responsables sino mejorar la eficiencia y la capacidad productiva, por ejemplo mediante la implementación de paneles solares o sistemas de alumbrado eficiente, entre otros.

Tarjetas de crédito y débito verdes

Las tarjetas verdes han sido creadas por los bancos para apoyar actividades e instituciones ambientalmente responsables. Por medio de la donación de un porcentaje por compra realizada, los bancos transfieren recursos para apoyar iniciativas de adaptación y mitigación de cambio climático y de reducción de emisiones o de otro tipo como por ejemplo para la conservación de una especie animal. De igual manera, el uso de estas tarjetas puede otorgar descuentos a los consumidores para el pago de productos ambientalmente responsables.

11 Green Financial Products and Services Current Trends and Future Opportunities in North America. A report of the North American Task Force (NATF) of the United Nations Environment Programme Finance Initiative. Agosto 2007. http://www.unepfi.org/fileadmin/documents/greenprods_01.pdf



O BANCO DO DESENVOLVIMENTO
DE TODOS OS BRASILEIROS

Brasil

Tipo de institución:

Banco de desarrollo/
público

Principales sectores financiados:

infraestructura e
industria

Activos totales:

USD 319.860 millones
(2011)

Número de empleados:

Más de 2.600 (2011)

BANCA DE DESARROLLO

Banco Nacional de Desarrollo de Brasil (BNDES): Motor para el desarrollo bajo en carbono

El Banco Nacional de Desarrollo de Brasil (BNDES) es el mayor agente de financiación para el desarrollo del país. Desde 1952, año en el que fue fundado, BNDES ha tenido un rol fundamental en la expansión de la industria y la infraestructura de Brasil. Las operaciones del banco han evolucionado de acuerdo con el crecimiento económico del país e incluyen en la actualidad apoyo al desarrollo de exportaciones, innovación tecnológica, desarrollo socioeconómico sostenible y la modernización de la administración pública.

BNDES ofrece mecanismos de financiación a empresas brasileñas de capitales diversos y a instituciones públicas, aportando recursos a varios sectores de la economía. Para escoger sus clientes e inversiones el banco se concentra en tres factores estratégicos: innovación, desarrollo local y desarrollo socioambiental. El último de estos pilares es fundamental para la institución.

Compromiso frente al cambio climático

En 2009, Brasil promulgó su Política Nacional de Cambio Climático (PNMC por sus siglas en portugués), en la que se trazaron metas voluntarias de reducción de emisiones de gases de efecto invernadero y mitigación y adaptación frente a los efectos del cambio climático a 2020.

El Fondo Nacional para los Cambios del Clima (FNMC), es uno de los instrumentos de la PNMC y le facilita los recursos necesarios alcanzar sus objetivos. En 2011, el FNMC recibió USD 124 millones de la Participación Especial del Petróleo. Del monto inicial USD 16 millones son recursos no reembolsables administrados por el Ministerio de Medio Ambiente, direccionados a estudios o proyectos de adaptación a los efectos del cambio climático.

Los USD108 millones restantes son recursos reembolsables transferidos por el Ministerio del Medio Ambiente a BNDES, que asume la responsabilidad de administrarlos bajo el Programa Fondo Clima, cuyo objetivo es financiar acciones de mitigación de emisiones de gases de efecto invernadero o de adaptación al los efectos del cambio climático.

El programa tiene seis subprogramas: I) Máquinas y equipos eficientes, II) Medios de transporte eficientes, III) Energías renovables, IV) Carbón vegetal, V) Lucha contra la desertificación y VI) Residuos sólidos con producción energética.

Las tasas de interés para cada subprograma son más atractivas que las tasas que BNDES generalmente ofrece a cada uno de estos sectores, con plazos máximos de hasta 25 años y participación máxima del BNDES de hasta 90% del valor del proyecto. El programa busca ayudar al país a cumplir sus metas voluntarias de reducción de gases de efecto invernadero, así como incentivar a la industria brasileña hacia una economía basada en el consumo bajo de carbono mediante la adopción de nuevas tecnologías sostenibles.

Iniciativa BNDES Mata Atlântica

Adicional a la administración de los recursos del Programa Fundo Clima, BNDES desarrolla otras iniciativas relacionadas con sostenibilidad. BNDES Mata Atlântica es una iniciativa de RSC que el banco lidera con fondos no reembolsables para financiar proyectos de restauración forestal de la región. La iniciativa le permite al banco desarrollar mecanismos específicos de financiación para proyectos que incluyen acciones de recuperación de paisajes, biodiversidad y protección de recursos hídricos. A marzo de 2012, 12 proyectos habían sido aprobados para ejecución en la marca de esta iniciativa.

Para más información consultar:

Portal del Programa Fundo Clima:

www.bndes.gov.br/SiteBNDES/bndes/bndes_pt/Institucional/Apoio_Financeiro/Programas_e_Fundos/Fundo_Clima (en portugués)

Portal de la Iniciativa Mata Atlântica:

www.bndes.gov.br/SiteBNDES/bndes/bndes_pt/Areas_de_Atuoacao/Meio_Ambiente/Mata_Atlantica/ (en portugués)

www.bndes.gov.br/SiteBNDES/bndes/bndes_en/Institucional/Social_and_Environmental_Responsibility/ (disponible en portugués e inglés)

Financiera Rural

Financiera Rural:

Sembrando un sector forestal sostenible

Como agente de promoción del desarrollo rural en México, Financiera Rural entiende bien la estrecha relación que existe entre la economía y el medio ambiente. Para Financiera Rural, el desarrollo rural incluye una visión de sostenibilidad a largo plazo para el aprovechamiento de los recursos naturales. Es por ello, que en el 2009, cuando el gobierno mexicano instruyó priorizar el sector forestal, Financiera Rural se acercó a la Comisión Nacional Forestal para el diseño un programa de financiamiento que incluyera factores financieros como ambientales. El resultante programa de Financiamiento al Sector Forestal (Finarbol) tiene como objetivo el aprovechamiento sustentable de los recursos forestales del país, promoviendo la reforestación y su productividad.

Finarbol es el primer programa de financiamiento de su clase en México al otorgar préstamos de largo plazo con tasas blandas y accesibles a los productores silvícolas con el fin de apoyar su integración con el resto de la cadena productiva. Tradicionalmente, el sector forestal en México ha carecido de acceso a fuentes de financiamiento al ser considerado como un sector de inversión de alto riesgo por sus largos periodos de recuperación, entre otros temas. Actualmente, el sector silvícola recibe solo .009% de todo el financiamiento dirigido al sector privado.

Ajustándose a las necesidades del sector

Los proyectos forestales se caracterizan por tener una planeación a largo plazo por lo cual los términos de préstamo deben tener en cuenta las necesidades particulares del sector. Esto significa necesidades financieras que van desde créditos simples para proveer liquidez y capital de trabajo durante las fases de producción hasta la transformación de la tierra a créditos refaccionarios que sirven para ofrecer capital de inversión en activos fijos. Dado que el periodo de recuperación es prolongado, los préstamos se caracterizan por plazos amplios de financiamiento, los cuales deben ser acompañados por periodos de gracia. En el caso de Finarbol, se previeron créditos de acuerdo a los flujos de caja de los proyectos con una maduración de hasta 15 años con un periodo de gracia de 5 años.

México

Tipo de institución:

Banco de desarrollo/
público

Principales sectores financiados:

Agropecuario, servicios relacionado al sector rural, comercial relacionado al sector rural, agroindustria

Activos totales:

USD 1.273 millones
(2011)

Número de empleados:

Más de 1.100 (2011)

Para facilitar el acceso al crédito, Financiera Rural innovó con un nuevo esquema de garantías el cual contempla la masa forestal del proyecto. Para ello, se basa en un cálculo del valor presente de los flujos futuros que se generarán, que por lo tanto no requiere una transmisión de la posesión. Para los productores pequeños y comunitarios, que constituyen la mayoría del sector, se ha diseñado de manera conjunta con la Comisión Nacional Forestal un fondo de garantías liquidas.

Garantías de sostenibilidad ambiental

Aunque el principal grupo objetivo son los productores que ya vinieron trabajando con apoyo de la Comisión Nacional Forestal, Financiera Rural decidió incluir otros proyectos para abarcar al sector en su totalidad. Estos proyectos deben estar ubicados en terrenos degradados para garantizar la reforestación y disminución de presión sobre ecosistemas naturales. Asimismo, Financiera Rural exige a sus acreditados contar con las autorizaciones pertinentes de la Secretaría de Medio Ambiente y Recursos Naturales (SEMARNAT) para testificarse del cumplimiento de estándares de manejo forestal sostenible. Estos permisos deben ser presentados antes de la autorización del crédito.

Para más información consultar:

Portal web del Programa Finarbol
www.financierarural.gob.mx/Prog_prod_cred/Actividadesproductivasmediorural/Paginas/Fin%C3%A1rbol.aspx



Corporación Financiera de Desarrollo: Formando una cultura del gas natural como alternativa verde para el Perú

Perú

Tipo de institución:

Banco de desarrollo

Principales sectores financiados:

Infraestructura, transporte a gas natural, energías renovables

Activos totales:

USD 1.450 millones (2011)

Número de empleados:

197 (2011)

Desde 1992, la Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE), desempeña funciones exclusivamente de un banco de desarrollo lo que le permite complementar la labor del sector financiero privado, en actividades como el financiamiento del mediano y largo plazo del sector exportador y el sector PYMES a través de la canalización de recursos.

COFIDE está comprometido con fomentar el desarrollo sostenible y descentralizado en beneficio de los diferentes agentes económicos. Por lo anterior, ha desarrollado productos y servicios innovadores e inclusivos especialmente en el sector transporte. A través del programa COFIGAS (Conversión Financiada a Gas) ha realizado un fuerte trabajo alineándose con la política de cambio de la matriz energética que hace parte de las NAMA's (Acciones Nacionales Adecuadas de Mitigación) de Perú, que dirigen la lucha contra el cambio climático.

COFIGAS constituye un proyecto a gran escala, el cual involucra varias políticas del país en el marco de sus NAMA's como:

- Apoyo a la conversión de vehículos hacia el gas natural.
- Elaboración de estructuras de estructuras que permitan la renovación del transporte público en la ciudad.
- Participación en innovadores esquemas de Transporte Masivo.
- Administración del Sistema de Carga Inteligente del Gas Natural (INFOGAS)
- Participación en los financiamientos de infraestructura del transporte.

- Financiamiento para la construcción de estaciones de despacho de gas natural.
- Participación en la Comisión Nacional Promotora del Uso del Gas Natural.
- Apoyo e implementación de marcos normativos de seguridad en el manejo del gas natural.

Líneas de Financiamiento para la Conversión Financiada a Gas Natural (Programa COFIGAS)

El Programa COFIGAS es un conjunto de Líneas de Financiamiento diseñado por COFIDE para desarrollar nuevos productos y crear el mercado del gas natural vehicular, con el objetivo de promover y afianzar su uso intensivo, a fin de coadyuvar al cambio de las actividades productivas y de la matriz energética en el Perú.

El Programa COFIGAS hizo posible que en el mercado vehicular se adopte el consumo de Gas Natural Vehicular; por ello, promueve el uso del gas natural en el sector de transporte, especialmente en el transporte público de personas, mediante el financiamiento de (i) conversiones de Taxis a Gas Natural Vehicular, (ii) adquisición Financiada de Vehículos Nuevos a Gas Natural Vehicular y (iii) financiamiento de Flotas de Buses Nuevos Dedicados a Gas Natural Vehicular, siendo uno de los principales instrumentos financieros que ha permitido acelerar el proceso de transformación productiva y de consumo de la economía peruana. Por lo antes indicado, COFIDE ha logrado impulsar la bancarización de un sector que antes no tenía acceso a financiamiento.

Es importante destacar que el Programa COFIGAS se soporta en el Sistema de Control de Carga de Gas Natural Vehicular (INFOGAS), el cual es una plataforma informática, cuyo objetivo principal es administrar y articular todos los procesos e información, generada por los agentes que participan en el mercado. Asimismo, INFOGAS proporciona el servicio de cobranza y medio de pago de los financiamientos vehiculares, que Instituciones Financieras han otorgado, a través de la red de Estaciones de Despacho de Gas Natural.

Creación de un nuevo mercado

Desde su inicio en el 2004, Programa COFIGAS y el Sistema INFOGAS han logrado la creación de un mercado del Gas Natural, mediante 470 empresas nacionales especializadas y formales, la creación de más de 7,000 empleos directos y el acceso al financiamiento a más de 75 mil empresarios del transporte de personas, incluido los taxistas. La implementación del Programa COFIGAS generó la disminución en más del 30% de los niveles de Material Particulado y CO₂ y se espera obtener la reducción de emisiones en los próximos 10 años de los primeros 100,000 autos a GNV a un equivalente de 8,525,840 de tCO₂.

Adicionalmente, el Programa COFIGAS ha asegurado en vehículos livianos, unidades de transporte público y de transporte pesado, un incremento del ingreso disponible de los usuarios vehiculares, producto del ahorro generado por el cambio de gasolina a gas natural, el cual puede llegar hasta 60% del consumo por vehículo en la actualidad. A diciembre del 2011, INFOGAS permitió la movilización de USD 3,031 millones, aproximadamente 2% del PIB del Perú.

Para más información consultar:

Portal del programa Cofigas: www.cofide.com.pe/cofigas/presentacion.html

Banco Nacional de Costa Rica: Disminuir la huella de carbono de sus clientes

Costa Rica

Tipo de institución:

Banco de desarrollo/
público

Principales líneas de negocio:

Banca de desarrollo, banca personal, empresarial, corporativa e institucional, mercado bursátil, operadora de pensiones, fondos de inversión, correduría de seguros, servicios internacionales y servicios electrónicos.

Activos totales:

USD 7.089 millones (2011)

Número de empleados:

5.325 (2011)

El Banco Nacional de Costa Rica, por su naturaleza, es una organización con una proyección trascendente en la vida económica, social y financiera del país. Como tal, busca que todas sus acciones se hagan de manera transparente, responsable, participativa, con la mayor calidad posible y con el menor impacto ambiental. Teniendo en cuenta lo anterior, el Banco Nacional de Costa Rica ha buscado innovar en el desarrollo de productos y servicios verdes para ampliar su portafolio y de esta manera satisfacer la demanda de sus clientes más comprometidos con el desarrollo sostenible. El banco actualmente ofrece varios productos verdes: una tarjeta ecológica, donde contribuye el 10% de la comisión a un fondo verde del gobierno y en 2010 lanzó un programa voluntario de mitigación de gases de efecto invernadero para sus clientes: el BN-Ecomarchamo.

BN-Ecomarchamo

La finalidad del programa es poner a disposición de los dueños de vehículos una alternativa voluntaria, complementaria al impuesto de los combustibles que permita alcanzar la compensación de las emisiones generadas por el uso de un vehículo durante un año. De esta manera, estos tienen la oportunidad de compensar un porcentaje de las emisiones generadas por la quema de hidrocarburos a través de plantaciones forestales realizadas por pequeños y medianos productores. El BN-Ecomarchamo hace parte del Programa de Servicio de Pagos Ambientales del Fondo de Financiamiento Forestal y los recursos aportados son reinvertidos en el Fondo Biodiversidad Sostenible (FBS) que administra la organización.

El banco, de manera complementaria a dicho programa, puso a disposición de sus clientes el producto y el Fideicomiso Fondo de Biodiversidad Sostenible BNCR – Fundación Banco Ambiental que administra el banco, con el fin de reinvertirlo en proyectos de compensación.

El servicio fue lanzado después de dos años de planeación y diseño. Para la creación de este producto, el banco realizó estudios de mercado, mapeó posibles aliados, y evaluó el mejor mecanismo para su implementación.

Generando valor a largo plazo

A corte de abril de 2012, el servicio fue utilizado por 1596 personas. Si bien, este no es un negocio rentable para el Banco a corto plazo, en el largo plazo les permite recibir un retorno económico directo obtenido de la administración del fondo e indirecto relacionados con la mejora de reputación generada al colaborar con las iniciativas nacionales de protección del medio ambiente.

Para más información consultar:

Información sobre la gestión de sostenibilidad y productos verdes en el banco:
www.bncr.fi.cr/BNCR/Conozcanos/RSEambiente.aspx

Manual de operación de BN-EcoMarchamo:

www.bncr.fi.cr/BNCR/PDF/BNCR%20-%20RSE%20Ecomarchamo.pdf



Banco Santander Brasil: Compartiendo su larga experiencia

Brasil

Tipo de institución:

Banco comercial privado

Principales líneas de negocio:

Banco comercial, banco de atacado, asset management y seguros

Activos totales:

USD 57.830 millones (2011)

Número de empleados:

Más de 54.000 (2011)

Banco Santander es el tercer banco privado por volumen de activos y el mayor conglomerado financiero internacional en Brasil. Desde su llegada al país en 1982 el banco está comprometido en alcanzar el reconocimiento y la confianza de sus clientes, proveedores y la sociedad en general.

Por lo anterior, dentro de su estrategia de sostenibilidad y comunicación corporativa Santander Brasil ha desarrollado el “Espacio de Prácticas en Sostenibilidad” con el objetivo de compartir su experiencia en buenas prácticas, sus éxitos y lecciones aprendidas a través de los años en la forma de aplicar la sostenibilidad en la organización.

Con el apoyo de especialistas, el banco reunió toda la información que se tenía desde el año 2000, cuando el tema se había empezado a debatir dentro de la institución. Los materiales fueron aprovechados y adaptados para ofrecer cursos presenciales y mediante una plataforma virtual.

Espacio de prácticas en sostenibilidad

La iniciativa creada en diciembre de 2007 busca compartir las mejores prácticas para llevar la sostenibilidad a la actividad principal de las empresas, ofreciendo herramientas que permitan su inclusión en los negocios, fomenten el compromiso de los empleados y la sociedad en general con la sostenibilidad. Así mismo, la plataforma busca ayudar a cerrar las brechas que perciben muchas empresas entre la teoría y la práctica en temas de sostenibilidad y al mismo tiempo fortalecer los lazos con sus clientes, proveedores y demás grupos de interés.

Las actividades del “Espacio de Prácticas en Sostenibilidad” son coordinadas por la Dirección de Desarrollo Sostenible y se llevan a cabo mediante tres ejes de acción principales (figura):

1. Actividades presenciales para los ejecutivos de las empresas clientes y proveedoras. Desde el año 2007 más de 4.200 líderes de 2.700 empresas participaron en el taller.
2. Actividades presenciales para el público en general: Santander organiza sesiones de diálogo con los líderes que son reconocidos por sus actividades relacionadas con la sostenibilidad en diferentes lugares del mundo. Estas sesiones tienen como objetivo promover el diálogo sobre temas de sostenibilidad que surgen entre los especialistas, empleados, clientes, proveedores, organizaciones asociadas y la sociedad en general.
3. Actividades en línea para el público en general. O portal www.santander.com.br/sustentabilidade ofrece cursos online sobre temas como: inversión social privada, construcción sostenible y educación financiera, entre otros. Además de la versión en línea “La sostenibilidad en la práctica: Caminos y desafíos”, que incluye cuestiones relativas a la sostenibilidad y trae unas prácticas directrices de como insertar la eco-eficiencia en los negocios, dando ejemplos reales. El contenido está abierto al público y cualquiera puede acceder a ella.

Otra iniciativa desarrollada es la de “Prácticas educativas para la sostenibilidad”. El programa fue creado para estimular y reconocer la labor de los profesores universitarios que incluyen temas de sostenibilidad dentro de los programas educativos en las facultades de economía y administración. La iniciativa premiará, mediante becas en la Universidad de Babson, a las personas que logran demostrar las mejores prácticas de enseñanza que estimulan a los estudiantes a hacer conexiones entre las disciplinas de asuntos económicos, sociales y ambientales.

Logros de la iniciativa

Al compartir el conocimiento que el banco ha adquirido se ha beneficiado a gran número de personas y empresas que buscan aprender de buenas experiencias, al tiempo que ratifica su compromiso de identificar y manejar nuevos desafíos que surgirán en la sociedad. Teniendo en cuenta lo anterior, el banco puede contribuir con ideas de cómo acortar las rutas hacia la integración de la sostenibilidad en las estrategias de negocio, gestión de la cultura y las acciones cotidianas de las organizaciones. A su vez, las empresas pueden descubrir nuevas oportunidades de negocios y cómo ganar ventajas competitivas en el mercado, mejorar su marca y reputación.

Actividades presenciales para los ejecutivos de empresas clientes y proveedoras

- Taller “La sostenibilidad en la práctica: Caminos y desafíos”, ofrecido a los dirigentes de empresas, proveedores, clientes y otras organizaciones del mercado.
- El objetivo es compartir la experiencia que se ha tenido hace más de diez años para la inserción de la sostenibilidad en el negocio del banco, lo que contribuye a acelerar la adopción de prácticas sostenibles por parte de otras empresas.
- En el desarrollo del curso, los ejecutivos realizan planes para insertar y fortalecer la sostenibilidad de su negocio.
- Desde el 2007, más de 4.200 ejecutivos de 2.700 empresas participaron en el taller.

Eventos presenciales para el público en general

- El objetivo es promover el diálogo sobre los temas de sostenibilidad entre especialistas, empleados, clientes, proveedores, asociaciones y organizaciones de la sociedad en general.
- En marzo de 2012, por ejemplo, el físico Fritjof Capra fue al Brasil para charlar con los clientes y empleados de Santander.
- Las reuniones se transmiten en vivo y en directo mediante el portal de la “esfera de las prácticas de sostenibilidad”.

Cursos en línea para el público general

- Cursos en línea sobre temas como: inversión social privada, construcción sostenible y educación financiera, entre otros.
- Versión en línea del programa presencial sobre “La sostenibilidad en la práctica: Caminos y desafíos”, que trata la sostenibilidad de manera integral y da unas directrices de cómo insertar la sostenibilidad en el negocio.
- Difusión de casos de éxito sobre la integración de la sostenibilidad en las empresas.
- Noticias e información en materia de sostenibilidad.
- En el período 2008-2011 el sitio web registro más 3,5 millones de visitantes.

Prácticas educativas para la sostenibilidad

- El programa anima a los profesores a presentar sus experiencias que incluyen temas de sostenibilidad dentro de los programas educativos en las facultades de economía y administración.
- Los casos reportados son evaluados por expertos.
- En 2012, tres profesores serán recompensados con una beca para estudiar en Babson College, en los Estados Unidos.
- Las prácticas están siendo ampliamente utilizadas como una forma de reconocimiento y, también, para dar a conocer a la sociedad prácticas educativas ligadas a la sostenibilidad y que pueden ser replicables o adaptables.

Para más información consultar:

Página web de ‘Prácticas’: www.santander.com.br/sustentabilidade

Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA): Aliándose para la sostenibilidad

México

Tipo de institución:

Banco de desarrollo/
público

Principales sectores financiados:

Agropecuario,
pesquero y forestal

Activos totales:

USD 7.338 millones
(2011)

Número de empleados:

Más de 1.100 (2011)

FIRA es un conjunto de cuatro fideicomisos (fondos de fomento) constituidos por el Gobierno Federal de México en los que funge como fideicomitente la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y como Fiduciario el Banco de México (Banco Central). FIRA funciona como entidad de segundo piso, puesto que coloca sus recursos a través de intermediarios financieros bancarios y no bancarios. Asimismo, otorga apoyos financieros, de garantía y tecnológicos a empresas de los sectores agropecuario, pesquero, forestal y rural, en el país a través de capacitación empresarial, asistencia técnica integral, consultoría y transferencia de tecnología.

FIRA ha establecido alianzas estratégicas con organismos nacionales e internacionales especializados que le apoyan en mejorar el conocimiento sobre temas ambientales y sociales.

FIRA se ha visto beneficiado por éstas alianzas, las cuales agregan gran valor a la institución y generan un mayor involucramiento por interés de los empleados y/o clientes. A continuación (en orden alfabético) se muestran ejemplos de algunas de estas alianzas, de donde resultaron diversos proyectos y beneficios, como:

- **ALIDE** (Asociación latinoamericana de instituciones financieras para el desarrollo)
FIRA actualmente preside esta Asociación. Acceso a Asistencia técnica y adiestramiento, capacitación, consultoría, reuniones técnicas y estudios especializados, entre otros.
- **BID** (Banco Interamericano de Desarrollo)
Apoyo para la detección de oportunidades y desarrollo de productos financieros para promover proyectos verdes, en particular proyectos de conservación del agua, energía y forestales, así como acceso a capacitación en materia de cambio climático y mercados de carbono.
- **FAST** (Finance Alliance for Sustainable Trade)
Desarrollo de metodología e indicadores para medir el impacto financiero, social y ambiental en proyectos de inversión del campo mexicano (actividad primaria) y del sector forestal.
- **CONAFOR** (Comisión Nacional Forestal)
Creación de un Fondo de garantía especializado en proyectos forestales (FONAFOR).
- **KFW** (Banco de Desarrollo del Gobierno Alemán):
Estructuración de oportunidades en el Mercado de Carbono.
- **Ministerio de Industria, Turismo y Comercio de España**
Estudio de alternativas para el uso eficiente del agua y la energía en México.
- **SAGARPA / SENER** (Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación / Secretaría de Energía)
Participación en el programa de Bioeconomía 2010 mediante la creación de un fondo de garantía especializado para proyectos de energías renovables y biocombustibles denominado FONAGA Verde.

- SEF Alliance (Sustainable Energy Finance Alliance)

Miembros permanentes con voz y voto. Transferencia de conocimiento a nivel internacional en materia de energía renovable.

- UNEP (United Nations Environmental Program)

Acceso a conocimiento especializado en materia de cambio climático y mercados de carbono. Detección de oportunidades de monetización de reducción de gases de efecto invernadero en la cartera de FIRA.

- UNEP FI (United Nations Environmental Program Finance Initiative)

Transferencia de conocimiento y capacitación, en particular al respecto de sistemas de gestión de riesgos ambientales y sociales.

Aparte de ayudar a brindar asistencia técnica de alta calidad, estas alianzas le han ayudado al banco a descubrir nuevas dimensiones del negocio, lo que a su vez ha ampliado la visión de crear nuevos productos y servicios, especialmente aquellos relacionados al medio ambiente. FIRA ha notado un fortalecimiento general de las competencias profesionales de su personal. Adicionalmente, la percepción de los clientes hacia el banco ha mejorado, ya que FIRA ahora representa, un 'banco que brinda una atención integral conforme a las necesidades de sus clientes, ofreciendo soluciones financieras y tecnológicas innovadoras, y contribuye al desarrollo competitivo del campo mexicano.

Para más información consultar:

Memoria de Sostenibilidad FIRA (2010)

www.fira.gob.mx/Nd/MemoriasSostenibilidad2010.pdf

13. Bibliografía

AccountAbility (1999). AA1000 Framework. Standard, guidelines and professional qualification. The Institute of Social and Ethical AccountAbility, London
www.accountability.org/about-us/publications/aa1000-framework.html

APE (2011). Segmentos Emergentes de América Latina por Visa Inc. Citado en:
www.ape.org.co/solo-35-de-la-poblacion-de-america-latina-esta-bancarizada/

BANKTRACK (2006). The Dos and Donts of Sustainable Banking. Banktrack, Nijmegen
www.banktrack.org/download/the_dos_and_donts_of_sustainable_banking/061129_the_dos_and_donts_of_sustainable_banking_bt_manual.pdf

CCA (2003). Adquisiciones verdes: buenos ejemplos ambientales para la población de América del Norte. Comisión para la Cooperación Ambiental.
www.cec.org/Storage/50/4227_2003-GreenProcurementReview_es.pdf

ECLAC (2009). ECLACSTAT: Estadísticas de América Latina y el Caribe. Economic Commission for Latin America and the Caribbean. www.websie.eclac.cl/sisgen/ConsultaIntegrada.

FEBRABAN (2010). Matriz de indicadores para o protocolo verde. Federação Brasileira de Bancos, São Paulo, www.febraban.org.br/protocoloverde/

FAO (2011). Situación de los bosques del mundo 2011. Food and Agricultural Organization.
www.fao.org/docrep/013/i2000s/i2000s00.htm

GRI (2010). Suplemento sectorial FSSS del GRI comentario indicador EN22. Global Reporting Initiative Amsterdam, www.globalreporting.org/resourcelibrary/FSSS-Complete.pdf

IFC (2010). Banking on sustainability: Financial, environmental, and social opportunities in emerging markets. International Finance Corporation, Washington DC
www1.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/ifc+sustainability/publications/publications_report_bankingonsustainability_wci__1319578181361

The Financial Times (2009). Sustainable Banking Report. The Financial Times, London
www.media.ft.com/cms/68eb3bb2-502e-11de-9530-00144feabdc0.pdf

UNEP (2011). Buying for a better world. United Nations Environment Program, Paris http://www.unep.fr/scp/sun/facility/reduce/procurement/PDFs/BFABW_Final_web.pdf

UNEP (2010). State of biodiversity in Latin America. United Nations Environment Program, Nairobi http://www.unep.org/DEC/PDF/LatinAmerica_StateofBiodiv.pdf

UNEP FI (1997). UNEP FI Statements of Commitments by Financial Institutions on Sustainable Development. United Nations Environment Program Finance Initiative, Geneva www.unepfi.org/statements

UNEP FI (2011). UNEP FI Guide to Banking & Sustainability, United Nations Environment Program Finance Initiative, Geneva www.unepfi.org/fileadmin/documents/guide_banking_statements.pdf

USAID (2011). Biodiversity in Latin America and the Caribbean. United States Agency for International Development, Washington DC www.usaid.gov/locations/latin_america_caribbean/issues/biodiversity_issue.html

WBCSD (2000). Eco-efficiency: creating more value with less impact. World Business Council for Sustainable Development, Geneva www.wbcd.org/web/publications/eco_efficiency_creating_more_value.pdf

Visa Inc, 2010. Segmento emergente: Perfiles y actitudes en el mercado Latinoamericano. www.visa.com.br/conteudo.asp?pg=1535

World Wildlife Fund (WWF), 2012. Living Planet Report 2012: Biodiversity, biocapacity and better choices. www.awsassets.panda.org/downloads/1_lpr_2012_online_full_size_single_pages_final_120516.pdf

Acerca de la Iniciativa Financiera del PNUMA

La Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI por sus siglas en inglés), es una asociación única entre el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA) y el sector financiero a escala mundial. A través de la membresía de más de 200 instituciones financieras quienes son Signatarias de la declaración de las instituciones financieras sobre el desarrollo sostenible (PNUMA), y un rango de organizaciones socias, UNEP FI obra para identificar y promover la comprensión de los vínculos entre el ambiente, sociedad y la ejecutoria financiera.

A través de un comprensivo programa de trabajo impulsado por sus miembros, UNEP FI trata de realizar su misión de: identificar, promover y realizar la adopción de las mejores prácticas socio-ambientales en todos los aspectos de las operaciones financieras.



UNEP Finance Initiative
Innovative financing for sustainability

UNEP Finance Initiative
International Environment House
15, Chemin des Anémones
CH-1219 Châtelaine, Ginebra
Suiza
Tel: (41) 22 917 8178
Fax: (41) 22 796 9240
Email: fi@unep.ch
www.unepfi.org

Want to know more?



www.unep.org

United Nations Environment Programme
P.O. Box 30552 Nairobi, Kenya
Tel.: 254 20 62 1234
Fax: 254 20 62 3927
E-mail: cpinfo@unep.org

UNEP job number: DTI/1562/GE