

Sostenibilidad en el Sector Financiero



La sostenibilidad ha cobrado cada vez mayor relevancia, y el sector financiero es uno de los que juega un rol clave en la transición hacia un futuro más sostenible.

En este documento podrá encontrar más detalle acerca de tres iniciativas a considerar por el sector financiero para que pueda alinearse en el camino de la sostenibilidad:



Los Principios de Banca Responsable: aquí podrá encontrar qué son, cómo implementarlos, las expectativas de un banco signatario y cómo en EY podemos apoyarle.



Grupo de trabajo sobre divulgaciones financieras relacionadas con el clima (TCFD por sus siglas en inglés): En esta sección podrá conocer cuáles son las recomendaciones, importancia y cómo en EY podemos apoyarle.



Midiendo el Capitalismo de los *stakeholders*: en la sección de las métricas podrá conocer cómo fue el proceso, cuáles son las métricas actuales y cómo podemos apoyarles desde EY en este set de métricas estandarizadas.



En EY contamos con un equipo multidisciplinario con amplia experiencia que puede apoyarle en redefinir el sentido de éxito de su empresa. Nuestro propósito es construir un mejor mundo de negocios.

Principios de Banca Responsable



Los Principios de Banca Responsable han sido estructurados por un grupo central de 30 bancos líderes, los “Bancos Fundadores”, a través de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI).

Estos Principios están diseñados para guiar a un banco a alinear estratégicamente su negocio a la Agenda 2030 Objetivos de Desarrollo Sostenible.

A setiembre de 2019, hay 188 entidades signatarias que representan alrededor del 40% de los activos bancarios globales.

Bancos Fundadores

- ▶ Access Bank Plc.
- ▶ Arab African International Bank.
- ▶ Banco Pichincha C.A.
- ▶ Grupo Financiero Banorte.
- ▶ Barclays Group Plc.
- ▶ BBVA Group
- ▶ BNP Paribas
- ▶ Bradesco
- ▶ CIB
- ▶ CIMB Group
- ▶ Citi
- ▶ FirstRand Limited
- ▶ Garanti Bank
- ▶ GOLOMT BANK
- ▶ Hana Financial Group
- ▶ Industrial and Commercial Bank of China Limited
- ▶ ING
- ▶ KCB
- ▶ Land and Agricultural Development Bank of South Africa
- ▶ National Australia Bank Limited
- ▶ Natixis
- ▶ Nordea Bank Abp
- ▶ Piraeus Bank S.A
- ▶ Santander
- ▶ Shinhan Financial Group
- ▶ Société Générale
- ▶ Standard Bank Group
- ▶ Triodos Bank NV
- ▶ Westpac Banking Corporation
- ▶ YES BANK Limited

Entidades financieras signatarias en la región

El Salvador

- Banco Hipotecario Líderes en PYMES
- Banco de Fomento Hipotecario

Costa Rica

- Coopeservidores
- Banco Promerica

Nicaragua

- Banco Promerica

Panamá

- Multibank
- Banesco
- Global Valores S.A.
- Banco General

República Dominicana

- Popular

Principios de Banca Responsable

Alineamiento



Alinearemos nuestra estrategia comercial para ser coherentes con las necesidades de los individuos y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales pertinentes. Enfocaremos nuestros esfuerzos donde tengamos el impacto más significativo

Impacto



Continuaremos incrementando nuestros impactos positivos al mismo tiempo que reduciremos los impactos negativos, y gestionaremos los riesgos para las personas y el medio ambiente como resultado de nuestras actividades, productos y servicios

Clientes



Trabajaremos de manera responsable con nuestros clientes para alentar prácticas sostenibles y permitir actividades económicas que creen prosperidad compartida para las generaciones actuales y futuras

Partes Interesadas



Consultaremos, participaremos y colaboraremos de forma proactiva y responsable con las partes interesadas pertinentes para lograr los objetivos de la sociedad

Gobierno corporativo y objetivos



Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de un gobierno corporativo efectivo y una cultura de banca responsable, demostrando ambición y responsabilidad al establecer objetivos públicos relacionados con nuestros impactos más significativos

Transparencia y responsabilidad



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

¿Cómo convertirse un banco signatario?

1

Firma

El CEO del banco firma el documento oficial de compromiso de Principios de Banca Responsable para Signatarios

2

Miembro de la iniciativa financiera UNEP FI

Solicitar ser miembro de esta iniciativa para unirse a una red global de cientos de instituciones financieras y obtener acceso a una amplia gama de conocimientos, herramientas, recursos y experiencia.

3

Compromiso del banco

Promover públicamente la acción positiva del banco a través de noticias internas y externas con menciones del CEO.

Para ver más ingresar a Documento oficial de compromiso de Principios de Banca Responsable para signatarios, [Ingrese aquí](#)

¿Cuáles son las expectativas de un banco signatario?



Analizar impactos

El banco debe analizar los impactos positivos y negativos significativos para las personas y el ambiente donde realiza sus negocios. Esto también ayudará a identificar oportunidades comerciales estratégicas.



Establecer objetivos e implementación

Establecer al menos dos objetivos ambiciosos que sean SMART, para reducir impactos negativos y potenciar los positivos. Posteriormente, implementar planes de acción para alcanzar estos objetivos y monitorear su cumplimiento.



Demostrar responsabilidad

Compartir transparentemente el progreso del banco en sus informes públicos existentes con apoyo de la plantilla de reporte y autoevaluación desarrollada por UNEP.

El banco tendrá 18 meses para publicar su primer reporte y cuatro años para implementar los tres pasos clave.

Proceso de implementación de los Principios de Banca Responsable



¿Cómo le puede acompañar EY? Principios de Banca Responsable

1

Diagnostico

- Mapear y analizar los impactos positivos y negativos de la organización a través de una matriz de identificación de impactos.
- Realizar un análisis de brechas sobre los Principios de Banca Responsable.

2

Diseño

- Realizar un taller con el equipo de sostenibilidad para:
- Priorizar los impactos mapeados
- Definir objetivos para potenciar los impactos positivos y minimizar los negativos.
- Definir planes de acción con indicadores de desempeño para operativizar los objetivos planteados y
- cerrar las brechas encontradas en la etapa de diagnóstico.

3

Reporte

- Construir un reporte de rendición de cuentas sobre el alineamiento con los PBR dentro del reporte no financiero de la organización, o bien, como un suplemento complementario, utilizando como marco la plantilla de reporte y autoevaluación desarrollada por UNEP.

Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)

El Consejo de Estabilidad Financiera (FSB, por sus siglas en inglés) estableció en 2015 el Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) **a petición de los líderes del G20 y liderado por Michael Bloomberg**. Este Grupo de Trabajo reconoce la importante amenaza que representa el cambio climático para la economía mundial.

Las recomendaciones brindan un marco de referencia para que las organizaciones comprendan cómo el clima afecta los negocios, **cómo pueden ser resilientes y cómo incorporar este tema al gobierno corporativo, la estrategia, la gestión del riesgo y los indicadores**. En junio de 2017, se publicaron las recomendaciones finales.

“

En septiembre de 2020, el apoyo al TCFD ha aumentado a más de 1 440 organizaciones de múltiples industrias, especialmente financiera, lo que representa una capitalización de mercado de más de \$12,6 billones.

Recomendaciones en cuatro áreas temáticas



Gobernanza

La gobernanza de la organización en torno a los riesgos y oportunidades relacionados con el clima.



Estrategia

Los impactos reales y potenciales de los riesgos y oportunidades relacionados con el clima en los negocios, la estrategia y la planificación financiera de la organización.



Gestión de riesgos

Los procesos utilizados por la organización para identificar, evaluar y gestionar los riesgos relacionados con el clima.



Métricas y objetivos

Las métricas y objetivos utilizados para evaluar y gestionar los riesgos y oportunidades relevantes relacionados con el clima.

¿A quién van dirigida las recomendaciones de TCFD?

- ▶ A todas las organizaciones de los sectores financiero y no financiero
- ▶ Son especialmente relevantes para aquellas que cuenten con unos ingresos anuales superiores a mil millones de dólares y/o deuda pública o patrimonio neto.
- ▶ Los gestores y propietarios de activos también deberían adoptar las recomendaciones para comprender mejor el riesgo y cómo afecta a las inversiones.

“

El Gobierno del Reino Unido prevé que la totalidad de las compañías cotizadas en bolsa y los propietarios de una gran proporción de activos reporten en línea con las recomendaciones del TCFD para 2022.

Climate Action Plan, 2020

¿Por qué son importantes las recomendaciones de TCFD?



Inversión informada

El TCFD fomenta unas divulgaciones claras y coherentes, lo que conlleva la toma de decisiones informadas y disminuye el riesgo de una posible pérdida de capital.



Adelantarse a nueva legislación

Es altamente probable que en el mediano plazo las recomendaciones de TCFD serán de cumplimiento obligatorio, tomando en cuenta su acogida por parte del sector financiero y gobiernos.



Inversión asegurada

Los inversores demandan cada vez, más información. En enero de 2020, BlackRock informó en su carta anual a los consejeros delegados de las empresas que el clima y la sostenibilidad se situaban en el centro de su toma de decisiones, pidiendo una mejora en la valoración de los activos y riesgos climáticos.



Ventaja competitiva

Las recomendaciones del TCFD se han incorporado en las calificaciones crediticias de Standard and Poor's Global Ratings. Por tanto, tiene el potencial de brindar a las empresas una ventaja competitiva.



Descarbonización de la economía

Con sus recomendaciones, TCFD permite conocer los riesgos y oportunidades de las empresas hacia una economía cero emisiones.

¿Cómo le puede acompañar EY?

TCFD

1

Diagnóstico

► Realizar un análisis de las categorías de riesgo señaladas en TCFD mediante una herramienta, tanto internamente, como en la cadena de valor de la compañía, para identificar el universo de riesgos en sostenibilidad al que está expuesta la organización.

- Gobernanza
- Estrategia
- Gestión de riesgos
- Métricas y objetivos

► Benchmark para determinar buenas prácticas de competidores y peers relacionadas con el clima.

Desarrollar un análisis de brechas contra las 5 áreas de recomendaciones de TCFD:

2

Escenarios climáticos

► A partir de la información obtenida en el diagnóstico, realizar una priorización sobre los puntos calientes o riesgos de mayor relevancia para la organización, por ejemplo, aquellos de continuidad de negocio.

permite una mejor comprensión sobre los posibles impactos a nivel operativo y financiero. Por ejemplo, identificar los impactos físicos del cambio climático y proporcionar una evaluación sobre geografías, recursos, activos y localizaciones clave, entre otros.

► Sobre los riesgos prioritarios, desarrollar un análisis de escenarios climáticos que

3

Mitigación de riesgos

► Identificar medidas u oportunidades para mitigar o minimizar los riesgos prioritarios.

► Realizar un taller con la alta gerencia para priorizar el universo de oportunidades identificadas según el costo y factibilidad de implementación.

Algunos componentes del plan son:

- Riesgo a mitigar
- Objetivos
- Metas
- Indicadores
- Responsables
- Presupuesto
- Plazo de ejecución

Desarrollar un plan de mitigación de riesgos con las medidas priorizadas en el taller anterior.

4

Reporte

► Divulgar los avances en el alineamiento con las recomendaciones de TCFD y mitigación de riesgos climáticos dentro del reporte no financiero de la organización, o bien como un suplemento

complementario, tomando en cuenta recomendaciones como las que surgieron del Barómetro de divulgación de riesgos climáticos 2019 de EY

Métricas estandarizadas para la creación de valor sostenible (Midiendo el Capitalismo de los stakeholders)



Las Big 4

(EY, Deloitte, KPMG y PwC) se unieron con el Foro Económico Mundial y el International Business Council para definir un conjunto de métricas de reportes no financieros estandarizadas con el objetivo de aliviar la creciente frustración por la competencia de los sistemas de reporte que miden sostenibilidad y la falta de coherencia y comparabilidad entre indicadores.



Estas métricas

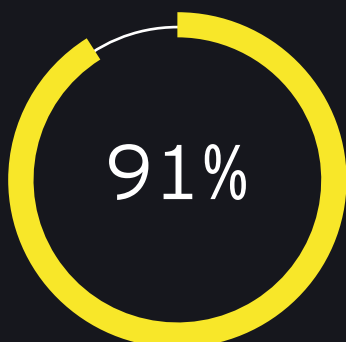
no tienen la intención de sustituir los reportes de sostenibilidad, más bien amplifican el impacto y están dirigidas a una parte interesada particular: **los inversionistas**, garantizando que la sostenibilidad esté en las agendas de las juntas directivas como lo está la contabilidad tradicional, con métricas comparables entre empresas e industrias.

¿Cómo fue el proceso?

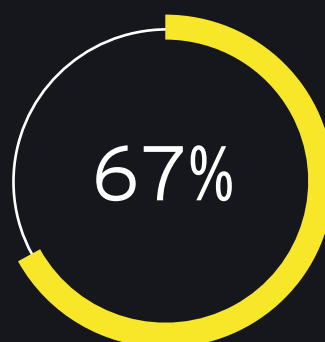
De enero a julio 2020 se realizó un proceso de consulta de las métricas y divulgaciones a 60 miembros del IBC, 80 organizaciones no miembros (corporaciones, ONGs, ...), 66 inversionistas, emisores de estándares y otros

actores clave en el ecosistema, a través de una encuesta de consulta y talleres de discusión.

Posterior a esto, se solicitó retroalimentación a las partes interesadas consultadas, algunos resultados obtenidos son:



de los miembros de IBC encuestados están de acuerdo en que las métricas propuestas serían relevantes en los mercados financieros.



de todas las empresas encuestadas, tanto miembros del IBC como no IBC, dijeron que están dispuestas a informar sobre las métricas y divulgaciones esenciales en sus reportes anuales.

¿Cuál fue el resultado?

Métricas universales:
21 esenciales
34 extendidas

respaldadas por más de 140 de las empresas más grandes del mundo, aplicables a cualquier industria y geografía, lo cual permite realizar comparaciones. Las métricas fueron obtenidas a partir de estándares/marcos globalmente reconocidos como Global Reporting Initiative, TCFD, GHG Protocol, SASB, entre otros. La diferencia entre ambos sets de métricas radica en la profundidad de la información abarcada en las extendidas.

Ambos sets abarcan 4 pilares que están alineados a los Objetivos de Desarrollo Sostenible, por lo que pueden ser utilizadas para demostrar la contribución y la creación de valor a largo plazo.

21
métricas
esenciales

34
métricas
extendidas

Principios de gobernanza	Planeta	Personas	Prosperidad
- Propósito de configuración del gobierno corporativo - Composición del órgano de gobierno - Materialidad - Anti corrupción - Mecanismos de notificación y asesoramiento éticos - Integrar el riesgo y la oportunidad	- Emisiones de gases de efecto invernadero - Implementación de TCFD - Uso del suelo y sensibilidad ecológica - Consumo y extracción de agua en zonas con estrés hídrico	- Diversidad e inclusión - Igualdad salarial - Nivel salarial (%) - Riesgo de incidentes de trabajo infantil, forzoso u obligatorio - Salud y seguridad - Entrenamientos	- Número absoluto y tasa de empleo - Contribución económica - Contribución a la inversión financiera
- Gestión orientada a un propósito - Progreso frente a hitos estratégicos - Remuneración - Alineación de estrategias y políticas - Pérdidas monetarias por comportamiento poco ético - Temas económicos, ambientales y sociales en la asignación de capital	- Nutrientes - Impacto de la contaminación del agua - Plásticos de un solo uso - Impacto de la eliminación de residuos sólidos - Circularidad de los recursos - Objetivos de emisiones de GEI alineados con el Acuerdo de París - Impacto de las emisiones de GEI - Uso del suelo y sensibilidad ecológica - Impacto del uso y conversión de la tierra - Impacto del consumo y la extracción de agua dulce - Contaminación del aire - Impacto de la contaminación de aire	- Brecha salarial - Incidentes de discriminación y acoso, así como cantidad de pérdidas monetarias relacionadas - Libertad de asociación y negociación colectiva - Revisión de derechos humanos, impacto de las quejas y esclavitud moderna - Salario digno - Impactos monetizados de los incidentes relacionados con el trabajo en la organización - Bienestar de los colaboradores - Número de puestos calificados vacantes - Impactos monetizados de entrenamientos a colaboradores	- Inversiones en infraestructura y servicios respaldados - Impactos económicos indirectos significativos - Valor social generado - Índice de vitalidad - Inversión social total - Impuesto adicional remitido - Impuesto total pagado por país para ubicaciones importantes

¿Cómo le puede acompañar EY?

Métricas estandarizadas para la creación de valor sostenible

1

Diagnóstico

- ▶ Realizar un análisis de brechas tipo check list o un diagnóstico con mayor profundidad para determinar la información existente en la compañía de las 21 métricas esenciales o 34 extendidas
- ▶ Realizar un taller con la junta directiva para sensibilizar en el valor de estas métricas para la toma de decisiones

2

Diseño

- ▶ A partir del diagnóstico, definir un plan de acción para recopilar los datos y calcular las métricas faltantes
- ▶ Desarrollar e implementar metodologías, procesos o proyectos faltantes para cumplir con las métricas requeridas.

3

Reporte | Cambio organizacional

- ▶ Construir un reporte de rendición de cuentas con los resultados de las métricas, o bien, incorporar el alineamiento de las estas métricas dentro del reporte de sostenibilidad.
- ▶ Asesorar en incorporar las nuevas prácticas que requiere el sistema de métricas, dentro de la cultura organizacional.

EY | Construyendo un mejor mundo de negocios

EY existe para construir un mejor mundo de negocios, ayudando a crear valor a largo plazo para sus clientes, su gente y la sociedad en general, así como también para construir confianza en los mercados de capitales.

Por medio de datos y tecnología, los equipos diversos e incluyentes de EY, ubicados en más de 150 países, brindan confianza a través de la auditoría y ayudan a los clientes a crecer, transformarse y operar.

El enfoque multidisciplinario en auditoría, consultoría, legal, estrategia, impuestos y transacciones, busca que los equipos de EY puedan hacer mejores preguntas para encontrar nuevas respuestas a los asuntos complejos que actualmente enfrenta nuestro mundo.

EY se refiere a la organización global y podría referirse a una o más de las firmas miembro de Ernst & Young Global Limited, cada una de las cuales es una entidad legal independiente. Ernst & Young Global Limited, una compañía del Reino Unido limitada por garantía, no proporciona servicios a clientes. Para conocer la información sobre cómo EY recaba y utiliza los datos personales y una descripción de los derechos que tienen las personas conforme a la ley de protección de datos, ingrese a ey.com/privacy. Las firmas miembro de EY no ofrecen servicios legales en los casos en que las leyes locales lo prohíban. Para obtener mayor información acerca de nuestra organización, ingrese a ey.com.

Esta publicación contiene información en forma de resumen y, por lo tanto, su uso es solo para orientación general. No debe considerarse como sustituto de la investigación detallada o del ejercicio de un criterio profesional. Ni E&Y Central America Inc., ni ningún otro miembro de la organización global de EY acepta responsabilidad alguna por la pérdida ocasionada a cualquier persona que actúe o deje de actuar como resultado de algún contenido en esta publicación. Sobre cualquier asunto en particular, referirse al asesor apropiado.

© 2021 E&Y Central America Inc.
Todos los derechos reservados.

Contáctenos



Marina Abal | Socia LATAM FSO
Líder de mercado de Centroamérica y Caribe
Marina.abal@pa.ey.com



Carmen Rovira | Socia
Reporte Financiero y no Financiero
carmen.rovira@gt.ey.com



Manfred Kopper | Senior Manager
Servicios de Sostenibilidad y Derecho Ambiental
Manfred.kopper@cr.ey.com



Marco Quesada | Gerente
Servicios de Sostenibilidad y Derecho Ambiental
Marco.Quesada.Sandi@cr.ey.com