



UN  
environment  
programme

finance  
initiative

Principles for  
Responsible Banking

# Principios de Banca Responsable

---

Asociación

**UNEP FI:**

# Una asociación entre las Naciones Unidas y el Sector Financiero Mundial



+



**Trabajamos** en asociación con bancos, aseguradoras e inversores para ayudar a crear un sector financiero que sirva a las personas y al planeta.

**Desarrollamos** las normas rectoras del mundo para incorporar las finanzas sostenibles

**Co-creamos** investigación práctica, herramientas y foros de intercambio entre pares para ayudar a las instituciones financieras a cumplir su viaje sostenible para las partes interesadas.

# Principios de Banca Responsable



## 01: Alineación

Alinearemos nuestra estrategia comercial para ser consistentes y contribuir a las necesidades de las personas y los objetivos de la sociedad, como se expresa en los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el Acuerdo Climático de París y los marcos nacionales y regionales relevantes.

## 02: Impacto y establecimiento de objetivos

Aumentaremos continuamente nuestros impactos positivos al tiempo que reducimos los impactos negativos y gestionamos los riesgos para las personas y el medio ambiente resultantes de nuestras actividades, productos y servicios. Con este fin, estableceremos y publicaremos objetivos donde podamos tener los impactos más significativos.

## 03: Clientes

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

## 04: Stakeholders

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

## 05: Gobernanza y cultura

Implementaremos nuestro compromiso con estos Principios a través de una gobernanza efectiva y una cultura de banca responsable.

## 06: 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.

240+

Bancos signatarios

>40%

Del sector de banca global

>70%

Del sector de banca en LAC

\$64tr

USD Activos totales

69

países

# MIEMBROS EN LA REGIÓN: 49 bancos e 41 PRB signatarios



## México

Banorte  
BBVA México  
Citibanamex  
Banregio  
Banbajío  
Monex  
Banco Compartamos  
UNIFIN  
CI Banco\*



## El Salvador

Banco de Fomento  
Agropecuário  
Banco Hipotecario  
Promerica



## Costa Rica

Banco Promerica  
Coopeservidores  
BAC Credomatic



## Ecuador

Pichincha  
Banco Guayaquil  
Produbanco  
Banco Solidario  
Banco Machala  
BGR  
Dinners  
Banco Bolivariano  
CAF\*



## Dominican Republic

Banco Popular  
Dominicana



## Guatemala

Promerica



## Nicaragua

Banpro



## Trinidad y Tobago

Republic Bank



## Panamá

Banco General  
Banesco  
Global Bank  
Multibank  
St George



## Colombia

Bancolombia  
Banco Popular  
Bancompartir\*



## Brazil

Bradesco  
Itau  
BTG Pactual  
BNDES\*  
Caixa Econômica\*



## Paraguay

Banco Visión  
Banco Continental\*  
Banco Nacional de  
Fomento\*  
Sudameris Bank\*



## Argentina

Banco de Galicia y Buenos Aires SA  
BBVA Argentina  
Banco Nacional de Argentina



finance  
initiative

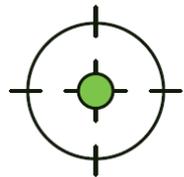
\* Membros UNEP FI - Não são PRB signatários

# Beneficios

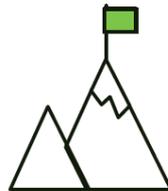
---

- **Proporcionar un marco para responder eficazmente a la emergente economía de desarrollo sostenible** en todo el negocio de su banco, a nivel estratégico, de cartera y transaccional.
- **Permitir que su banco aproveche nuevas oportunidades de negocio** creadas por la emergente economía de desarrollo sostenible, al tiempo que permite a su banco identificar y abordar eficazmente los riesgos relacionados y mitigar cualquier impacto negativo de las actividades de su banco.
- **Fortalecer la confianza en su banco y asegurar que siga siendo relevante y competitivo** en esta nueva era, y aumente su valor a aquellos a quienes sirve demostrando su alineación con la transición a una economía sostenible. Esto incluye responder a las necesidades en evolución y las crecientes expectativas de clientes, clientes, reguladores e inversores.
- **Obtener acceso directo a conocimientos expertos, herramientas, recursos para fortalecer el posicionamiento, las capacidades y la preparación de su banco para la emergente economía de desarrollo sostenible**

# Qué tienen que hacer los bancos para implementar los Principios



Step 1:  
**Impact Analysis**

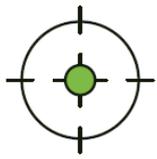


Step 2:  
**Target Setting & Implementation**



Step 3:  
**Accountability**

Dentro de 4 años, su banco debería haber implementado los pasos requeridos con respecto al análisis de impacto, el establecimiento de objetivos y la implementación, y la rendición de cuentas.



## Step 1: Impact Analysis

# Análisis de impacto

Analice dónde su banco tiene impactos positivos y negativos significativos en la sociedad, el medio ambiente y la economía. A continuación, identifique dónde su banco puede obtener los mayores impactos positivos y reducir los impactos negativos significativos.

### Guía de Análisis de Impacto

El [Guidance on Impact Analysis](#) proporciona orientación sobre cómo su banco puede abordar su análisis de impacto (requisitos, datos, buenas prácticas).

### Herramienta

- [Portfolio Impact Analysis Tool for Banks](#): para guiar a los bancos a través de un análisis de sus carteras.
- Dos herramientas adicionales de análisis de impacto en desarrollo: Cartera de Inversiones (mayo de 2021) & Inmobiliario/Real State (junio de 2021).



## Step 2:

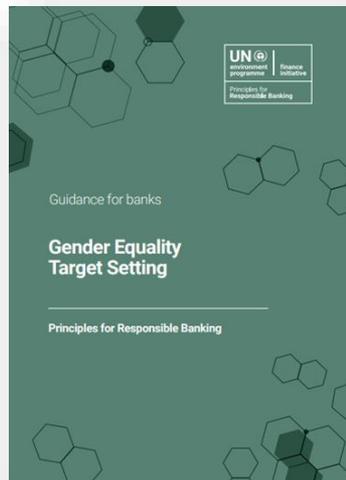
Target Setting & Implementation

# Definición de metas

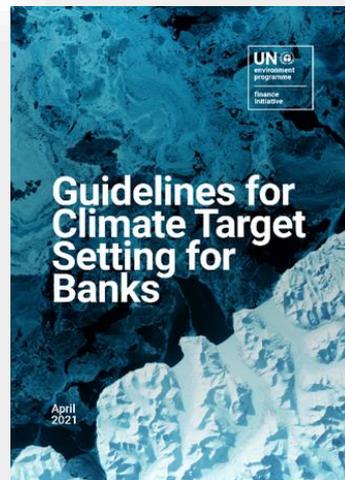
Establezca objetivos SMART que aborden los impactos significativos que ha identificado su banco y trabaje para lograrlos.

- Mínimo 2 objetivos que aborden al menos 2 de los impactos positivos y negativos más significativos (potenciales) de su banco.
- Las metas impulsan la alineación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible apropiados, los objetivos del Acuerdo de París, los marcos nacionales pertinentes.
- Específico, medible (cuantitativo o cualitativo), alcanzable, relevante y con plazos determinados (SMART).

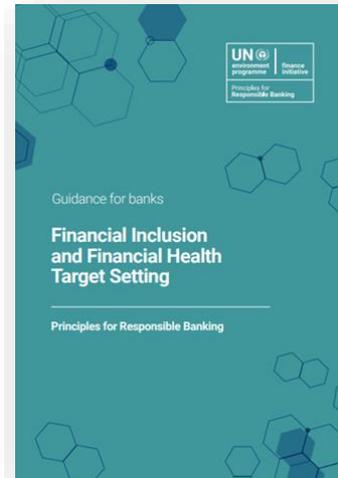
# Guías para definición de metas



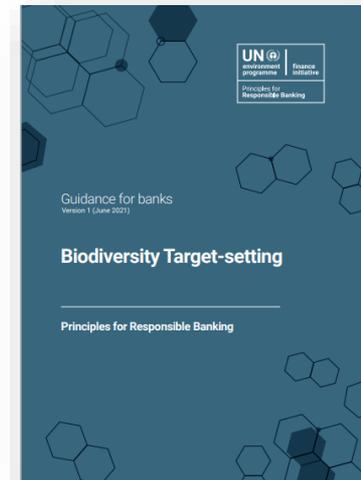
[Guía para fijación de metas relacionadas a género](#)



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



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



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



## Step 3:

### Accountability

# Reporte

En los informes existentes de su banco, describa cómo su banco está implementando los Principios para la Banca Responsable. Proporcione una evaluación segura del progreso que su banco está haciendo.

[Reporting Guidance](#) proporciona orientación sobre cómo su banco puede abordar sus primeros informes de PRB y un ejemplo práctico sobre cómo utilizar el [Reporting & Self-Assessment Template](#) para su primer informe.

### Guidance on Assurance

El Guía ofrece orientación para proveedores de garantías para llevar a cabo garantías limitadas sobre los informes de los Principios.

\* El primer informe tiene que ser dentro de los 18 meses después de la firma. El proceso de aseguramiento no es obligatorio para el 1er Informe, pero tiene que estar en vigor antes de fin de año 4.

# Revisión individual

---

## Revisión individual

UNEP FI revisará anualmente los informes de cada signatario para identificar e involucrar a los bancos que no están en consonancia con sus compromisos y necesitan orientación y apoyo adicionales, además de identificar las mejores prácticas para facilitar el aprendizaje entre pares.

## Reunión anual de comentarios y apoyo

Sobre la base de los resultados de la revisión, se proporcionará a los signatarios orientación individualizada sobre en qué ámbitos centrarse y un punto de referencia con respecto a las prácticas de los pares pertinentes.

→ La Revisión Individual y la Reunión Anual de Comentarios y Soporte comenzarán después del primer reporte.

# Compromisos colectivos

Cada banco tiene que establecer metas individuales en sus áreas de mayor impacto

Sin embargo, pueden también adherir a compromisos/metast colectivas. Así los signatarios pueden:

- Demostrar el poder constructivo de la industria bancaria
- Tener un impacto significativo colectivamente
- Colaborar en cuestiones técnicas como el desarrollo de metodologías, datos y escenarios, así como involucrar colectivamente a las partes interesadas relevantes y, por lo tanto, todos los progresos más rápidos y con menos recursos y costos

## Compromisos colectivos

→ Voluntarios

→ En áreas donde muchos bancos signatarios tienen un impacto significativo

→ Planificado anualmente con un tema diferente cada año.

→ **El primer compromiso colectivo estuvo relacionado con clima (Net Zero Banking Alliance**

→ **Semana que viene lanzamos Inclusión y Salud Financiera**

# Como ser signatario



## 1. Sign the Principles for Responsible Banking

Your bank's CEO signs the official [Principles for Responsible Banking commitment document for Signatories](#).



## 2. Become a UNEP Finance Initiative Member

[Apply for UNEP Finance Initiative membership](#) to join a global network of hundreds of financial institutions, and gain access to a wide range of knowledge, tools, resources and expertise.



## 3. Promote your bank's commitment

Publicly promote your bank's positive action with a news announcement and quote from your CEO.

Para saber más:  
[www.unepfi.org/responsiblebanking](http://www.unepfi.org/responsiblebanking)



---

**finance  
initiative**

Latin America and Caribbean Network Coordinator - UNEP – FI  
[www.unepfi.org](http://www.unepfi.org) | [www.unenvironment.org](http://www.unenvironment.org)

Maria Eugenia Sosa Taborda  
Email: [Maria.sosataborda@un.org](mailto:Maria.sosataborda@un.org)