



EL DESARROLLO SOSTENIBLE

EN EL SISTEMA
BANCARIO DE CHILE



COORDINACIÓN DEL PROYECTO

Coordinación del proyecto en Chile

Carolina Yazmín López

Representante de UNEP Finance Initiative en Chile

Coordinación de la serie

Mauricio Velásquez, CAF

Matias Gallardo, UNEP FI

EQUIPO DEL PROYECTO

Edgar Rojas

Consultor para el Desarrollo Sostenible en Instituciones Financieras

Área de Estudios Públicos

GFK Adimark

Menciones o cita

PNUMA - CAF (2016), El Desarrollo Sostenible en el Sistema Bancario de Chile.

Copyright © Programa de las Naciones Unidas Para el Medio Ambiente, 2016.



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 (ONU Ambiente) y el sector financiero a escala mundial a través de la membresía de más de 200 instituciones financieras, entre bancos, aseguradoras y fondos de inversión, quienes son signatarios de la declaración de las instituciones financieras sobre el desarrollo sostenible (ONU Ambiente).

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

ONU Ambiente 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 de ONU Ambiente.

DESCARGO DE RESPONSABILIDAD

Las designaciones empleadas en el presente trabajo no implican la expresión u opinión por parte del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente o de CAF -Banco de Desarrollo de América Latina- relativas al estado legal de ningún territorio, país, ciudad u otra área o de sus autoridades, o concerniente a la delimitación de sus fronteras o límites. Además, los puntos de vista expresados en esta publicación son de los autores y no reflejan necesariamente los del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente ni de CAF - Banco de Desarrollo de América Latina.

AGRADECIMIENTOS

Queremos expresar nuestro agradecimiento a todas las entidades que respondieron el cuestionario de manera voluntaria, así como a la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) de Chile, que colaboró en su difusión.



CAF es un banco de desarrollo constituido en 1970 y conformado por [19 países - 17 de América Latina y el Caribe, España y Portugal - y 13 bancos privados de la región.](#)

Promueve el desarrollo sostenible y la integración regional, mediante una eficiente movilización de recursos para la prestación oportuna de servicios financieros múltiples, de alto valor agregado, a clientes de los sectores públicos y privado de los países accionistas.

Institución financiera competitiva, orientada al cliente, sensible a las necesidades sociales y respaldada por un personal altamente especializado.

La visión integrada de CAF acerca del desarrollo sostenible es producto de un importante programa de investigación y difusión del conocimiento en temas de desarrollo y de políticas públicas.

La [Agenda integral de CAF para el desarrollo sostenible](#) constituye un marco de referencia para la acción de la institución y apunta al logro de un crecimiento alto, sostenido, sostenible y de calidad en América Latina.

PRÓLOGO ONU AMBIENTE

Desde la Cumbre de Río, en 1992, el Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (ONU Ambiente) viene trabajando en alianza con el sector financiero, desde la convicción de que el desarrollo sostenible no es posible sin la movilización de recursos de dicho sector.

La firma del acuerdo de París sobre cambio climático, la adopción de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y el acuerdo de Adís Abeba sobre financiación para el desarrollo sostenible, en 2015, subrayan la importancia de integrar criterios de sostenibilidad ambiental y social en el sistema financiero.

En América Latina y el Caribe, como en otras regiones, el sistema financiero está tomando medidas para adaptarse a los desafíos y las nuevas exigencias emergentes de los acuerdos internacionales. Por ello, la Iniciativa Financiera de ONU Ambiente (UNEP FI, por sus siglas en inglés) y CAF -Banco de Desarrollo de América Latina- se embarcaron en la elaboración de una serie de estudios iniciales sobre la adopción de prácticas de sostenibilidad por parte del sector bancario en tres países de la región. La presente publicación presenta los resultados del primer estudio de esta serie, “El desarrollo sostenible en el sistema bancario de Chile”.

El apoyo de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) de Chile y de Adimark GFK ha sido

fundamental para la obtención exitosa de resultados en la encuesta en la que se basa el estudio.

Las entidades que respondieron la encuesta representan más del 70% de los activos totales del mercado. Los resultados indican que los bancos con operaciones en Chile ya han adoptado alguna práctica de sostenibilidad que fomentan el desarrollo sostenible. Sin embargo, para que dichas experiencias se implementen de forma transversal e integral en el sector bancario chileno, se requiere el apoyo de los organismos reguladores de las actividades financieras, ambientales y sociales, así como de agremiaciones, para promover la aplicación y consolidación de criterios de sostenibilidad en los modelos de negocios y actividades principales de los bancos del país.

El presente reporte busca estimular la reflexión sobre marcos conceptuales novedosos, y presenta posibles alternativas, así como sugerencias para el diseño e implementación de políticas públicas y estrategias del sector bancario chileno que incluyan criterios ambientales y sociales. El cambio hacia una banca sostenible que estas transformaciones harán posible, equipará al sector bancario en Chile para apoyar mejor la transición hacia el desarrollo sostenible al que se ha comprometido el país. UNEP FI y CAF están dispuestos a apoyar esta transición hacia el desarrollo sostenible y las finanzas sostenibles.



Elliott Harris

Asistente del Secretario General de la ONU y Director de la Oficina de ONU Ambiente en Nueva York



Leo Heileman

Director y Representante Oficina Regional para América Latina y el Caribe de ONU Ambiente

PRÓLOGO CAF – BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA

CAF –Banco de Desarrollo de América Latina- ha establecido como prioridad estratégica promover la integración y el desarrollo sostenible de la región. Con este objetivo, el banco impulsa programas y proyectos de inversión integrales que contribuyan a la sostenibilidad social, ambiental, económica y financiera, y de este modo ayuden a reducir la pobreza y a mejorar de la calidad de vida de la población mediante operaciones de crédito, recursos no reembolsables y apoyo en la estructuración técnica y financiera de proyectos del sector público y privado.

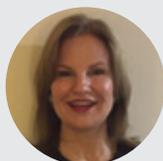
La Dirección de Ambiente y Cambio Climático de CAF tiene el objetivo de internalizar de manera transversal la dimensión ambiental, social y de cambio climático en todos los negocios y actividades de CAF en la región, para promover la conservación del capital natural y social, facilitando la migración hacia una economía baja en carbono y resiliente al cambio climático, con inclusión social e igualdad de oportunidades. La gestión ambiental de las operaciones de crédito se realiza a través de la Unidad de Gestión Ambiental Institucional (UGAI) de la Dirección de Ambiente y Cambio Climático de CAF. Como parte de la UGAI, desde el año 2012 se mantiene el Programa de Gestión Ambiental y Social para Instituciones Financieras (PGASIF) que trabaja apoyando las Iniciativas de la Vicepresidencia Productiva y Financiera de CAF en Latinoamérica y el Caribe, preparando a las instituciones financieras para que su interacción con CAF sea armoniosa y eficiente.

PGASIF fomenta la internalización de los principios y prácticas de la gestión ambiental y social dentro de los sectores financieros de la región, como una estrategia para que los principios y las salvaguardas ambientales y sociales que CAF ha establecido para sus operaciones, sean consideradas por el sector financiero socio y cliente del Banco.

Desde el año 2015, CAF logró una importante meta para la región al acreditarse como Agencia de implementación del Global Environmental Facility y del Green Climate Fund. El primer país en beneficiarse de estas oportunidades fue Chile en el 2016, cuando se pudo aprobar la primera operación con el Green Climate Fund (GCF) por un monto de USD 50 millones; recursos que llegaron para completar el préstamo corporativo para Atacama Solar S.A. otorgado por CAF, por un monto de USD 49 millones. El proyecto es el más grande otorgado al sector privado, y a su vez el primer proyecto de financiamiento estructurado aprobado por el GCF. Atacama Solar consiste en la construcción, operación y mantenimiento de un parque fotovoltaico de 143 MW, a 75 km de Iquique, capital de la región de Tarapacá al norte de Chile, una de las zonas con mayor nivel de irradiación solar de toda América Latina. Recursos complementarios fueron otorgados por banca local, como el Banco Santander Chile por USD 50 millones y otras instituciones financieras.

Para que existan más iniciativas como esta, la banca de la región debe seguirse preparando, implementando sistemas de gestión ambiental y social para sus operaciones, capacitándose en finanzas sostenibles y desarrollando productos financieros verdes que permitan canalizar más recursos internacionales para financiar el cambio de tecnología necesario y la adopción para mejores prácticas productivas que permitan una rápida transición hacia economías más bajas en carbono y resilientes al cambio climático.

Mostrando su fuerte compromiso de avanzar en esta dirección, CAF financió este estudio de reporte de Desarrollo Sostenible de las Instituciones Financieras de Chile, en cooperación con UNEP FI y la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) de Chile. De esta forma la línea base permitirá avanzar en la dirección antes expresada y apoyar a la incorporación de la banca chilena en las finanzas sostenibles.



Ligia Castro de Doens

Directora Ambiente y Cambio Climático
CAF -Banco de Desarrollo de América Latina-

PRÓLOGO ASOCIACIÓN DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS (ABIF) DE CHILE

El concepto de sustentabilidad ha sido de creciente interés por parte de las empresas. Según un reciente estudio internacional¹, el 97% de los ejecutivos de empresas cree que la sustentabilidad es muy importante para el éxito del negocio de sus compañías y que es un elemento diferenciador en la industria. Asimismo, de acuerdo a la misma encuesta, la gran mayoría de los ejecutivos señala que las tecnologías digitales están creando nuevas exigencias para la transparencia en las empresas y empoderando cada vez más a los consumidores. Por tanto, la adopción de prácticas sustentables ya no solo respondería a los compromisos adoptados con los inversionistas y accionistas, sino que también es impulsado por el compromiso con la sociedad para así mantener la confianza y la reputación de la firma.

En este contexto, los bancos adquieren especial relevancia en el desarrollo sustentable de la economía a través de dos canales de acción. Primero, debido a su interacción con empresas y personas en términos de su rol de intermediación financiera, velando porque las decisiones crediticias favorezcan la sustentabilidad a través de la incorporación de criterios ambientales y sociales en los modelos de riesgos tradicionales. Segundo, los bancos pueden adoptar en sus

propias operaciones las mejores prácticas con el medio ambiente, incluyendo la gestión responsable de recursos como el agua, la energía y el reciclaje, y la ejecución de prácticas de compras responsables de suministros.

En Chile, la inclusión del desarrollo sostenible en la estrategia de negocio de la industria bancaria ha ido creciendo paulatinamente. Ejemplo de lo anterior es la participación de los bancos en la comercialización de productos financieros verdes, tales como programas de financiamiento en proyectos de energía renovable y de viviendas energéticamente eficientes. Asimismo, en lo más reciente, algunas instituciones han sido destacadas por su cumplimiento de los criterios de sostenibilidad a nivel nacional.

Sin duda, el principal desafío es seguir fortaleciendo el progreso sustentable de la industria y para ello es crucial involucrar a todos los actores, incluidos clientes y proveedores, así como los propios colaboradores dentro de la institución, de manera de generar una verdadera cultura interna de sostenibilidad.



Segismundo Schulín-Zeuthen

Presidente
ABIF Chile

1 Accenture (2016), “The UN Global Compact-Accenture Strategy CEO Study 2016 Agenda 2030”.

TABLA DE ACRÓNIMOS

ABIF	Asociación de Bancos e Instituciones Financieras de Chile
ASC	Consejo de Administración de Acuicultura (por sus siglas en inglés)
CAF	Banco de Desarrollo de América Latina
ASG	Sistema de Gestión Ambiental, Social y de Gobierno Corporativo
ERNC	Energías Renovables no Convencionales
FELABAN	Federación Latinoamericana de Bancos
IFC	Corporación Financiera Internacional (por sus siglas en inglés)
IIC	Corporación Interamericana de Inversiones (por sus siglas en inglés)
FSG	Consejo de Administración Forestal (por sus siglas en inglés)
GRI	Iniciativa de Informe Global (por sus siglas en inglés)
IF	Institución Financiera
KFW	Banco Alemán de Desarrollo
LATF	Grupo Regional de UNEP FI para América Latina (por sus siglas en inglés)
LEED	Certificación en Líder en Eficiencia Energética y Diseño Sostenible
ONG	Organización No Gubernamental
ONU	Organización de Naciones Unidas
PNUMA	Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente
PRI	Principios de Inversión Responsable (por sus siglas en inglés)
SCX	Bolsa de Clima de Santiago
RSE	Responsabilidad Social Empresarial
SBIF	Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de Chile
SGA	Sistema de Gestión Ambiental
UNEP FI	Iniciativa Financiera de ONU Ambiente (por sus siglas en inglés)

TABLA DE CONTENIDO

Agradecimientos.....	i
Prólogo ONU Ambiente	ii
Prólogo CAF -Banco de Desarrollo de América Latina-	iii
Prólogo Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) de Chile.....	iv
Tabla de Acrónimos	v
Resumen Ejecutivo.....	1
Introducción.....	2
1 Aspectos Metodológicos	4
2 Resultados.....	6
3 Análisis Comparativo con Encuestas Regionales.....	18
4 Conclusiones	21
5 Recomendaciones.....	23
6 Bibliografía	24

RESUMEN EJECUTIVO

El presente estudio realizado por la Iniciativa Financiera de ONU Ambiente (UNEP FI) y CAF – Banco de Desarrollo de América Latina, muestra el esfuerzo realizado por las instituciones de la banca nacional y de bancos internacionales que operan en Chile, en su camino hacia el desarrollo sostenible.

Es importante conocer que la muestra de estudio representa aproximadamente el 70% de los activos totales del mercado chileno. De los bancos encuestados, el 36% cuenta con un sistema interno de gestión Ambiental, Social y de Gobierno corporativo – ASG, funcionando de manera integral, mientras el 64% restante ha implementado en sus operaciones algún tipo de prácticas, actividades e iniciativas afines. Este grupo espera un apoyo de los organismos reguladores, así como de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF) de Chile para consolidar y aplicar estos sistemas de gestión Ambiental, Social y de Gobernanza en las instituciones financieras del país.

El estudio arroja importantes datos sobre diversas prácticas relacionadas con la inclusión del desarrollo sostenible en el sector financiero de Chile, que ponen a este país en situación privilegiada para avanzar en el desarrollo de un acuerdo nacional sobre prácticas de finanzas sostenibles, tipo Protocolo Verde de Colombia o Mesa de Sostenibilidad Financiera de Paraguay. A continuación los principales hallazgos registrados:

- El 91% de los bancos encuestados argumenta estar adherido a algún tipo de código externo de conducta (ambiental, social o de gobierno corporativo) como Pacto Global, Iniciativa de Reporte Global (GRI por sus siglas en inglés) y Principios de Ecuador, entre otros.
- El 73% de los bancos encuestados argumenta haber comercializado algún tipo de producto financiero verde. El 55% de los bancos responde haber financiado productos y/o actividades para mitigar el cambio climático (ej. energías renovables).
- El 100% de los bancos encuestados argumenta que podría comercializar productos financieros verdes² relacionados con la transición de energías renovables/actividades con la

- Aspectos de equidad de género. - En los bancos encuestados, el 50,1% de personal en niveles operativos son mujeres; sin embargo, no se refleja la misma equidad en el porcentaje de mujeres en cargos directivos donde se reportó el 22,5%.
- Fortalecimiento de capacidades. - El 100% de los bancos encuestados argumenta que entre los obstáculos más significativos para promover la integración de los criterios ambientales y sociales, se encuentra la falta de entrenamiento y/o conocimiento para promover mercados verdes, prácticas ambientales, sociales y/o proyectos de reducción de emisiones de gases efecto invernadero, entre otros.
- Empoderamiento del Regulador en el tema. - El 72,7% de los bancos considera como una de las dificultades más importantes para que el sistema adopte prácticas de inclusión del desarrollo sostenible, es la obtención de señales claras de las entidades encargadas de regular las actividades financieras, ambientales y sociales del país.

Finalmente, al comparar el desempeño de los bancos en Chile con las instituciones financieras Latinoamericanas, se puede concluir que hay avances significativos en los temas de desarrollo y comercialización de productos financieros verdes, así como en la implementación de sistemas de gestión ambiental y social; dichos avances han sido impulsados principalmente por los requerimientos de los bancos multilaterales y otros organismos internacionales. No obstante, hay un importante rezago en la consideración de los factores ambientales y sociales en sus análisis de riesgos y en la capacitación sobre el tema ambiental – social, dentro del sector financiero.

Es importante aprovechar el enorme interés de los bancos chilenos en obtener más información sobre el vínculo del tema ambiental y el sector financiero, acceder a más capacitación sobre cómo incorporar criterios ambientales y sociales en las actividades de estas instituciones.

Este apoyo puede venir de instituciones multilaterales e internacionales como CAF, y UNEP FI, entre otras, pero

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=5_13335

