



Ira Edición

# Estándar de estrategia Net Zero para el Sector Financiero

GC-001-2023 | v.1.1

Preparado por:

**MBIT. Juan C. De Oliva Maya C.**

Junio, 2023 (v.1.1)

[www.greenCloud.io](http://www.greenCloud.io)



**13** ACCIÓN  
POR EL CLIMA

Reconocidos & validados por:



**Forbes**



An elderly man with a serious expression, wearing a dark blue suit, white shirt, and teal tie, holds a small globe of the Earth in his hands. The globe shows green continents and blue oceans. The background is a lush, green, slightly blurred forest scene. The text "La consciencia moldea el capital." is overlaid on the image in white font.

La consciencia moldea el capital.

---

# Tabla de contenidos

---

<b>2</b>	<b>Introducción, Palabras del Fundador y Razón del Estándar</b>
<b>3</b>	<b>Ámbito de Aplicación</b>
<b>3</b>	<b>Enfoque de la estrategia Net Zero</b>
<b>4</b>	<b>Monitoreo y Evaluación</b>
<b>4</b>	<b>Implementación y mejora continua</b>
<b>5</b>	<b>Total de Impacto</b>
<b>5</b>	<b>Guía de Evaluación para el Cumplimiento</b>
<b>6</b>	<b>Aplicación y aceleración de la transformación</b>
<b>6</b>	<b>Conclusión</b>
<b>7</b>	<b>Anexos (1 - 8)</b>



# Prefacio

Estimados lectores,

Es un honor presentarles nuevamente el estándar de estrategia Net Zero para el sector financiero, en nombre de GreenCloud®. Este documento adquiere aún mayor relevancia al considerar la información revelada en un estudio publicado por McKinsey & Company.

El estudio destaca la importancia de involucrar al sector financiero en la transición hacia un modelo económico de bajas emisiones para asegurar un futuro sostenible para las generaciones venideras. Se estima que esta transición requerirá una inversión masiva y anual de aproximadamente USD 9.2 trillones en activos físicos a nivel global, un aumento considerable desde los USD 5.8 trillones actuales. Es fundamental destinar un aumento del 61.4%, es decir, USD 3.5 trillones adicionales cada año, exclusivamente hacia activos de bajas emisiones.

Si bien esta transición representa un desafío y una carga inicial para la economía mundial, con un incremento progresivo del gasto del PIB al 9% para el año 2030, es crucial comprender que solo a través de este compromiso lograremos reducir las emisiones y abordar el cambio climático. Es imperativo dirigir la mayor parte de esta inversión hacia activos físicos de bajas emisiones en los sectores de energía y uso de la tierra.

Al asumir este desafío, sentaremos las bases para un futuro próspero y sostenible, salvaguardando nuestro planeta para las generaciones futuras. El estándar de estrategia Net Zero para el sector financiero se presenta como una herramienta fundamental para guiar a las instituciones financieras en este proceso de transición. Al adoptar este estándar, las instituciones podrán tomar medidas concretas y estratégicas, contribuyendo a la mitigación del cambio climático y a la construcción de un mundo más equitativo y resiliente.

En resumen, el estándar de estrategia Net Zero para el sector financiero surge como una respuesta necesaria y oportuna ante los desafíos planteados por el cambio climático. Al comprometer al sector financiero en esta transición hacia un modelo económico de bajas emisiones, estaremos trabajando en pro de un futuro sostenible y próspero para todos.

Agradecemos su lectura y esperamos que este estándar sea una herramienta valiosa en su camino hacia la sostenibilidad y la neutralidad de carbono.

Atentamente,

Juan Claudio De Oliva Maya Cuellar | CEO & Founder de GreenCloud®



## 1. Introducción

El presente estándar ha sido elaborado por **GreenCloud®** de Costa Rica con el objetivo de proporcionar una guía sólida y práctica para las instituciones financieras, bancos privados y bancos multilaterales, que desean desarrollar una estrategia **Net Zero** en su camino hacia la descarbonización y la mitigación del cambio climático. Este estándar se basa en la premisa de que las instituciones financieras tienen un papel fundamental en la transición hacia una economía baja en carbono y en la promoción de prácticas financieras sostenibles.

## 2. Palabras del fundador

Como fundador de esta iniciativa, he dedicado tiempo y esfuerzo en la elaboración de este estándar con el objetivo de brindar una herramienta práctica y concisa para las instituciones financieras que desean alinearse con los objetivos de reducción de emisiones y contribuir de manera efectiva a la lucha contra el cambio climático. Reconozco la importancia de que las instituciones financieras asuman un rol de liderazgo en la adopción de prácticas sostenibles y en la promoción de una economía resiliente al cambio climático.

MBIT. e Ing. Juan Claudio De Oliva Maya | **CEO & Founder de GreenCloud®**

## 3. Razón para implementar este estándar voluntario basado en ciencia

La urgencia y la magnitud del cambio climático requieren una acción decidida y coordinada en todos los sectores de la sociedad. Las instituciones financieras tienen la capacidad y la responsabilidad de fomentar la transición hacia un modelo económico de bajas emisiones y operaciones carbono neutral en múltiples sectores. Este estándar se ha elaborado con el propósito de proporcionar una guía clara y práctica que facilite a las instituciones financieras en la implementación de estrategias Net Zero, fortaleciendo su compromiso con la sostenibilidad y contribuyendo a la transformación de la economía global.

## 4. Ámbito de aplicación

Este estándar se aplica a instituciones financieras, incluyendo bancos privados y bancos multilaterales, que buscan desarrollar una estrategia Net Zero para reducir las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y contribuir a la mitigación del cambio climático.

## 5. Enfoque de la estrategia Net Zero

La estrategia Net Zero se basa en las siguientes iniciativas/proyectos de reducción de GEI, que se alinean con los estándares ISO 14064-1, GHG Protocol e IPCC:

- a. **Financiamiento de inversiones en tecnologías bajas en carbono:** Invertir en tecnologías que mejoren la eficiencia energética y ofrecer productos financieros que faciliten la transición hacia una economía baja en carbono. Impulsar la innovación financiera para la mitigación y adaptación al cambio climático. (Nivel de impacto: 40%)
- b. **Transporte y logística financiera:** Digitalizar las operaciones financieras y optimizar los procesos mediante tecnologías como blockchain e inteligencia artificial para reducir la necesidad de transporte físico. (Nivel de impacto: 10%)
- c. **Procesos internos y operativos:** Implementar políticas internas para optimizar el uso de recursos, promover la cultura de reciclaje y reducción de residuos, e implementar soluciones de TI ecológicas y eficientes. (Nivel de impacto: 10%)
- d. **Transporte de capital:** Optimizar los flujos de capital para reducir el tiempo y los costos de transacción, y promover inversiones en infraestructuras bajas en carbono. (Nivel de impacto: 10%)
- e. **Neutralización de emisiones en operaciones financieras:** Compensar las emisiones generadas por las operaciones financieras invirtiendo en proyectos de carbono y promover la inclusión de cláusulas de neutralidad de carbono en los contratos financieros. (Nivel de impacto: 10%)
- f. **Capacitación y sensibilización:** Capacitar al personal financiero en sostenibilidad y cambio climático, promover una cultura corporativa de finanzas sostenibles y obtener certificaciones en finanzas verdes. (Nivel de impacto: 5%)



**g. Investigación y desarrollo en finanzas verdes:** Invertir en I+D para desarrollar nuevas herramientas financieras que faciliten la transición hacia una economía baja en carbono y fomentar la investigación en finanzas y cambio climático. (Nivel de impacto: 10%)

**h. Comunicación y concienciación:** Comunicar a los clientes las iniciativas verdes y sostenibles de la institución financiera, establecer sistemas de reporte de emisiones y progreso en los compromisos de sostenibilidad. (Nivel de impacto: 5%)

## 6. Monitoreo y evaluación

Para asegurar la efectividad de la estrategia Net Zero, se recomienda el seguimiento de los siguientes KPI de monitoreo sugeridos:

- a. Número de proyectos específicos implementados en cada iniciativa de reducción de GEI.*
- b. Nivel de cumplimiento de los compromisos de reducción de GEI.*
- c. Reducción de las emisiones de GEI en el alcance de la institución financiera.*
- d. Nivel de participación de actores clave en las iniciativas de comunicación y concienciación.*
- e. Número de alianzas estratégicas establecidas con organizaciones y redes para la promoción de finanzas sostenibles.*
- f. Nivel de visibilidad y alcance de las iniciativas de comunicación y concienciación.*
- g. Número de colaboraciones con instituciones académicas e investigaciones en finanzas sostenibles.*
- h. Impacto de las herramientas de análisis de riesgo climático en la toma de decisiones financieras.*
- i. Nivel de satisfacción de los clientes con los productos y servicios financieros sostenibles.*

## 7. Implementación y mejora continua

Las instituciones financieras deben implementar esta estrategia Net Zero y establecer mecanismos de revisión y mejora continua para asegurar su efectividad y alineación con los objetivos de mitigación del cambio climático. Se recomienda la participación activa de los empleados, la dirección y los accionistas en la implementación y seguimiento de la estrategia.

## 8. Total de impacto

El total de impacto sobre la mitigación de GEI de todas las iniciativas/proyectos de reducción mencionados en el estándar debe ser igual al 100%.

Este estándar proporciona una guía concisa y práctica para las instituciones financieras que desean desarrollar una estrategia Net Zero y contribuir a la mitigación del cambio climático a través de sus actividades y productos financieros. Se recomienda a las instituciones financieras adaptar este estándar a sus necesidades y contextos específicos.

## 9. Guía de evaluación para el cumplimiento

Para evaluar el cumplimiento de este estándar, se propone el siguiente enfoque de evaluación:

- a. **Análisis y diagnóstico inicial:** Las instituciones financieras deben realizar un análisis detallado de sus emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y evaluar su impacto en el cambio climático. Además, deben evaluar su nivel actual de integración de prácticas financieras sostenibles y establecer metas y objetivos claros para la reducción de emisiones.
- b. **Desarrollo de la estrategia Net Zero:** Las instituciones financieras deben desarrollar una estrategia Net Zero que incluya iniciativas específicas para cada etapa de la cadena productiva, como se detalla en el estándar. Esta estrategia debe estar alineada con los objetivos globales de reducción de emisiones y establecer metas ambiciosas y medibles.
- c. **Implementación de iniciativas y proyectos:** Las instituciones financieras deben implementar los proyectos y las iniciativas descritas en el estándar, asignando recursos adecuados y estableciendo planes de acción claros. Se debe garantizar la colaboración con actores clave, como organizaciones, redes, instituciones académicas y medios de comunicación, para amplificar el impacto de las iniciativas.
- d. **Monitoreo y evaluación:** Las instituciones financieras deben establecer mecanismos de monitoreo y evaluación para medir el progreso hacia los objetivos de reducción de emisiones y evaluar el impacto de las iniciativas implementadas. Se sugieren KPIs específicos para cada iniciativa, como se detalla en el estándar.



- e. **Mejora continua:** Las instituciones financieras deben realizar revisiones periódicas de su estrategia Net Zero y de las iniciativas implementadas, identificando áreas de mejora y actualizando sus metas y objetivos a medida que avanza la transición hacia una economía baja en carbono.

## 10. Aplicación y aceleración de la transformación

La aplicación de este estándar por parte de las instituciones financieras puede acelerar la transformación hacia un modelo económico de bajas emisiones y operaciones carbono neutral en diversos sectores.

Al adoptar prácticas financieras sostenibles, fomentar la innovación, promover la colaboración y comunicar de manera efectiva las iniciativas verdes y sostenibles, las instituciones financieras pueden influir positivamente en la toma de decisiones de los actores económicos y acelerar la adopción de tecnologías y prácticas sostenibles.

### Conclusión

Este estándar proporciona una guía sólida y concisa para las instituciones financieras, bancos privados y bancos multilaterales que buscan adoptar una estrategia Net Zero y contribuir a la mitigación del cambio climático. Al cumplir con este estándar, las instituciones financieras podrán fortalecer su compromiso con la sostenibilidad, generar un impacto significativo en la reducción de emisiones y promover una economía resiliente al cambio climático. La implementación de este estándar representa un paso importante hacia un futuro sostenible y más seguro para las generaciones venideras.

# ANEXOS



## ANEXO 1

### Guía para la Estrategia "Financiamiento de Inversiones Sostenibles"

**Objetivo:** El objetivo de esta estrategia es impulsar el financiamiento de inversiones sostenibles que contribuyan a la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero y promuevan la transición hacia una economía baja en carbono.

#### **Iniciativas/Proyectos en esta etapa:**

##### **1. Financiamiento verde**

Descripción: Crear productos financieros verdes, como bonos verdes o préstamos verdes, que se utilicen específicamente para financiar proyectos que tengan un impacto positivo en el medio ambiente y ayuden a reducir las emisiones de gases de efecto invernadero.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 30%

Código de Objetivo: 001

##### **2. Inversión en tecnologías limpias**

Descripción: Invertir en tecnologías limpias y bajas en carbono que reduzcan las emisiones de gases de efecto invernadero. Esto puede incluir la financiación de proyectos de energía renovable, almacenamiento de energía, eficiencia energética, y captura y almacenamiento de carbono.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 30%

Código de Objetivo: 002

##### **3. Financiamiento de la eficiencia energética**

Descripción: Ofrecer préstamos o créditos a empresas para que implementen medidas de eficiencia energética en sus operaciones, lo que puede reducir significativamente sus emisiones de gases de efecto invernadero.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 20%

Código de Objetivo: 003

#### **4. Apoyo a la transición a una economía baja en carbono**

Descripción: Proporcionar asesoramiento financiero y productos financieros a empresas que están en proceso de transición a una economía baja en carbono. Esto puede implicar la reestructuración de las operaciones empresariales, la inversión en nuevas tecnologías o procesos, y la implementación de prácticas empresariales sostenibles.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 10%

Código de Objetivo: 004

#### **5. Inversiones en proyectos de compensación de carbono**

Descripción: Invertir en proyectos que compensen las emisiones de carbono, como proyectos de reforestación o conservación de ecosistemas. Estos proyectos pueden ayudar a absorber CO<sub>2</sub> de la atmósfera y a mitigar los efectos del cambio climático.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 10%

Código de Objetivo: 005

#### **Guía de Evaluación para el Cumplimiento:**

**Análisis y diagnóstico:** Realizar un análisis exhaustivo de las emisiones de gases de efecto invernadero asociadas a las inversiones financieras actuales y establecer metas claras de reducción de emisiones.

**Desarrollo de productos financieros verdes:** Crear productos financieros específicos para inversiones sostenibles, considerando la selección de proyectos con alto potencial de mitigación de GEI.

**Asesoramiento financiero:** Proporcionar asesoramiento financiero a clientes que buscan transitar hacia una economía baja en carbono, identificando oportunidades de inversión y estrategias financieras alineadas con la sostenibilidad.

**Evaluación y monitoreo:** Establecer mecanismos de evaluación y monitoreo de los proyectos financiados, verificando su contribución real a la reducción de emisiones y su alineación con los objetivos de sostenibilidad.

**Informes y divulgación:** Publicar informes transparentes sobre las inversiones sostenibles realizadas y los impactos alcanzados en términos de reducción de emisiones, facilitando la rendición de cuentas y generando confianza entre los accionistas.



**Colaboración y alianzas:** Establecer colaboraciones con otras instituciones financieras, organizaciones ambientales y actores relevantes para promover la adopción de prácticas financieras sostenibles y compartir mejores prácticas.

La aplicación de esta guía de evaluación permitirá a las instituciones financieras fomentar el financiamiento de inversiones sostenibles, acelerar la transición hacia una economía baja en carbono y contribuir significativamente a la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero.

**\*Juan Claudio De Oliva Maya, Fundador de la Guía de Estrategias para Instituciones Financieras hacia un Modelo Net Zero.**

## ANEXO 2

### Guía para la Estrategia " Transporte y logística financiera"

**Objetivo:** El objetivo de esta estrategia es promover la adopción de prácticas sostenibles en el sector del transporte y la logística financiera, con el fin de reducir las emisiones de gases de efecto invernadero y optimizar la eficiencia operativa.

#### **Iniciativas/Proyectos en esta etapa:**

##### **1. Financiamiento de flotas de transporte eficientes**

Descripción: Ofrecer préstamos y financiamiento a empresas de logística para la renovación de sus flotas con vehículos más eficientes, eléctricos o híbridos, lo cual puede reducir significativamente las emisiones de GEI.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 30%  
Código de Objetivo: 001

##### **2. Inversión en infraestructuras logísticas sostenibles**

Descripción: Invertir en el desarrollo de infraestructuras logísticas que minimicen el impacto ambiental, como almacenes de bajo consumo energético o sistemas de transporte multimodal eficientes.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 25%  
Código de Objetivo: 002

##### **3. Créditos para tecnologías de información en logística**

Descripción: Apoyar la adopción de tecnologías de la información que optimicen las operaciones logísticas y reduzcan las emisiones de GEI, tales como sistemas de gestión de flotas, software de optimización de rutas y tecnologías de seguimiento en tiempo real.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 20%  
Código de Objetivo: 003

#### 4. Apoyo a la transición a combustibles bajos en carbono

Descripción: Proporcionar productos financieros a empresas de transporte y logística para la transición hacia combustibles más limpios, como el gas natural licuado (GNL), el hidrógeno o los biocombustibles.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 15%

Código de Objetivo: 004

#### 5. Inversiones en compensaciones de carbono

Descripción: Invertir en proyectos que compensen las emisiones de carbono producidas por las operaciones de transporte y logística, como proyectos de reforestación, conservación de ecosistemas o tecnologías de captura y almacenamiento de carbono.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 10%

Código de Objetivo: 005

#### Guía de Evaluación para el Cumplimiento:

**Análisis y diagnóstico:** Realizar un análisis detallado de las emisiones de gases de efecto invernadero asociadas a las operaciones de transporte y logística actuales y establecer metas de reducción claras.

**Financiamiento de flotas eficientes:** Ofrecer condiciones favorables de préstamos y financiamiento a empresas de logística para la adquisición de vehículos más eficientes y de bajas emisiones.

**Inversión en infraestructuras sostenibles:** Financiar proyectos de desarrollo de infraestructuras logísticas que incorporen criterios de sostenibilidad y promuevan la eficiencia energética y la reducción de emisiones.

**Créditos para tecnologías de información en logística:** Establecer líneas de crédito especiales para la adquisición e implementación de tecnologías de información que optimicen las operaciones logísticas y reduzcan el consumo de energía y las emisiones.

**Apoyo a la transición a combustibles bajos en carbono:** Proporcionar asesoramiento financiero y productos financieros para apoyar la transición de las empresas de transporte y logística hacia combustibles más limpios y de bajas emisiones.

**Inversiones en compensaciones de carbono:** Establecer mecanismos de financiamiento para proyectos de compensación de carbono que permitan a las empresas de transporte y logística neutralizar sus emisiones y contribuir a la mitigación del cambio climático.

La aplicación de esta guía de evaluación permitirá a las instituciones financieras y bancos multilaterales promover la sostenibilidad en el sector del transporte y la logística, acelerar la adopción de tecnologías y prácticas bajas en carbono, y contribuir significativamente a la reducción de las emisiones de gases de efecto invernadero.

**\*Juan Claudio De Oliva Maya, Fundador de la Guía de Estrategias para Instituciones Financieras hacia un Modelo Net Zero.**



## ANEXO 3

### Guía para la Estrategia "Procesos internos y operativos"

**Objetivo:** El objetivo de esta estrategia es promover prácticas sostenibles en los procesos internos y operativos de las instituciones financieras y bancos multilaterales, con el fin de reducir las emisiones de gases de efecto invernadero y optimizar la eficiencia en el uso de recursos.

#### **Iniciativas/Proyectos en esta etapa:**

##### **1. Implementación de prácticas de trabajo remoto**

Descripción: Apoyar la implementación de prácticas de trabajo remoto y virtual para reducir las emisiones de GEI asociadas al desplazamiento de los empleados. Esto puede incluir financiamiento para infraestructuras de IT y capacitación.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 20%

Código de Objetivo: 001

##### **2. Financiamiento para la eficiencia energética en las instalaciones**

Descripción: Proveer préstamos o créditos para que las empresas mejoren la eficiencia energética de sus instalaciones, mediante la implementación de tecnologías como la iluminación LED, sistemas de gestión de energía, o sistemas de calefacción y refrigeración eficientes.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 25%

Código de Objetivo: 002

##### **3. Inversión en energías renovables para operaciones propias**

Descripción: Invertir en la instalación de sistemas de energía renovable, como paneles solares o turbinas eólicas, en las propias instalaciones para reducir las emisiones de GEI y disminuir la dependencia de los combustibles fósiles.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 25%

Código de Objetivo: 003

#### 4. Financiamiento para la digitalización de procesos

Descripción: Ofrecer financiamiento para que las empresas puedan digitalizar sus procesos, reduciendo así la necesidad de papel y disminuyendo las emisiones de GEI asociadas a la producción y transporte de papel.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 15%

Código de Objetivo: 004

#### 5. Inversión en sistemas de gestión ambiental

Descripción: Apoyar la implementación de sistemas de gestión ambiental que ayuden a monitorizar, controlar y reducir las emisiones de GEI en las operaciones diarias.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 15%

Código de Objetivo: 005

#### Guía de Evaluación para el Cumplimiento:

**Diagnóstico de emisiones:** Realizar un diagnóstico de las emisiones de GEI generadas por los procesos internos y operativos actuales y establecer metas de reducción claras.

**Prácticas de trabajo remoto:** Fomentar la adopción de prácticas de trabajo remoto y virtual, proporcionando herramientas tecnológicas y capacitación necesaria para su implementación.

**Eficiencia energética en las instalaciones:** Facilitar préstamos o créditos a empresas para la implementación de medidas de eficiencia energética en sus instalaciones, promoviendo el uso de tecnologías más eficientes y sostenibles.

**Inversión en energías renovables:** Apoyar financieramente la instalación de sistemas de energía renovable en las propias instalaciones, incentivando la generación de energía limpia y reduciendo las emisiones de GEI.

**Digitalización de procesos:** Proporcionar financiamiento para la digitalización de procesos, incluyendo la implementación de sistemas y tecnologías que reduzcan el consumo de papel y mejoren la eficiencia operativa.

**Sistemas de gestión ambiental:** Promover la adopción de sistemas de gestión ambiental que permitan la medición, control y reducción de las emisiones de GEI, estableciendo indicadores de desempeño y metas de mejora continua.

La implementación de esta guía permitirá a las instituciones financieras y bancos multilaterales optimizar sus procesos internos y operativos, reducir su huella de carbono

y contribuir significativamente a la mitigación del cambio climático. Además, al adoptar prácticas sostenibles, estas instituciones serán ejemplos de liderazgo y podrán influir en otros sectores para acelerar la transición hacia una economía baja en carbono y operaciones más sostenibles.

**\*Juan Claudio De Oliva Maya, Fundador de la Guía de Estrategias para Instituciones Financieras hacia un Modelo Net Zero.**

## ANEXO 4

### Guía para la Estrategia "Transporte de Capital"

**Objetivo:** El objetivo de esta estrategia es promover inversiones sostenibles y bajas en carbono en el sector financiero y bancos multilaterales, enfocadas en proyectos que reduzcan las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) y promuevan la transición hacia una economía baja en carbono.

#### **Iniciativas/Proyectos en esta etapa:**

##### **1. Promoción de inversiones verdes**

Descripción: Promover la inversión en activos verdes o bonos verdes que financien proyectos con impacto positivo en la mitigación de los GEI. Esto puede incluir la creación de fondos de inversión verde o la emisión de bonos verdes por parte de la institución financiera.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 30%

Código de Objetivo: 001

##### **2. Digitalización de transacciones financieras**

Descripción: Implementar y financiar tecnologías que permitan la digitalización de las transacciones financieras, reduciendo así el uso de papel y las emisiones asociadas a su producción y transporte. Esto puede incluir inversiones en infraestructuras digitales y blockchain.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 25%

Código de Objetivo: 002

##### **3. Inversiones en tecnologías Fintech**

Descripción: Apoyar el desarrollo y adopción de tecnologías Fintech que permitan realizar transacciones financieras de manera más eficiente y con menor impacto ambiental.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 20%

Código de Objetivo: 003



#### **4. Desarrollo de productos financieros bajos en carbono**

Descripción: Crear y promover productos financieros que favorezcan las inversiones en tecnologías y proyectos bajos en carbono, como préstamos verdes, fondos de inversión en energías renovables o seguros para proyectos de mitigación de los GEI.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 15%

Código de Objetivo: 004

#### **5. Fomento de la inversión en economía circular**

Descripción: Facilitar financiamiento para empresas que promuevan la economía circular, lo que puede contribuir a la reducción de las emisiones de GEI al minimizar el uso de recursos y promover el reciclaje y la reutilización.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 10%

Código de Objetivo: 005

#### **Guía de Evaluación para el Cumplimiento:**

**Evaluación de inversiones verdes:** Evaluar y promover la inversión en activos verdes y bonos verdes, estableciendo criterios de selección y seguimiento de los proyectos financiados.

**Digitalización de transacciones financieras:** Promover la adopción de tecnologías digitales en las transacciones financieras, fomentando la implementación de soluciones tecnológicas seguras y eficientes.

**Apoyo a tecnologías Fintech:** Identificar y respaldar tecnologías Fintech que permitan una mayor eficiencia en las transacciones financieras, considerando aspectos de seguridad, privacidad y sostenibilidad.

**Desarrollo de productos financieros bajos en carbono:** Diseñar y ofrecer productos financieros que incentiven la inversión en proyectos de mitigación de los GEI, facilitando el acceso a financiamiento y brindando incentivos atractivos.

**Promoción de la economía circular:** Establecer criterios de financiamiento que fomenten la adopción de prácticas de economía circular, evaluando el impacto ambiental y la eficiencia en el uso de recursos de los proyectos financiados.

La aplicación de esta guía en el sector financiero y bancos multilaterales acelerará la transformación hacia un modelo económico de bajas emisiones y operaciones carbono neutrales. Al adoptar estas iniciativas, las instituciones financieras podrán impulsar la inversión en proyectos sostenibles, mitigar los efectos del cambio climático y contribuir al logro de los objetivos de desarrollo sostenible.

**\*Juan Claudio De Oliva Maya, Fundador de la Guía de Estrategias para Instituciones Financieras hacia un Modelo Net Zero.**

## ANEXO 5

### Guía para la Estrategia "Neutralización de Emisiones en Operaciones Financieras"

**Objetivo:** El objetivo de esta estrategia es neutralizar las emisiones generadas por las operaciones financieras y promover la neutralidad de carbono en las instituciones financieras. Busca compensar las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) mediante la inversión en proyectos de compensación de carbono e integrando cláusulas de neutralidad de carbono en los contratos financieros.

#### **Iniciativas/Proyectos en esta etapa:**

##### **1. Inversión en proyectos de compensación de carbono**

Descripción: Invertir en proyectos que reduzcan o eliminen las emisiones de GEI, como proyectos de reforestación o energías renovables, para compensar las emisiones generadas por las operaciones financieras.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 30%

Código de Objetivo: 001

##### **2. Integración de cláusulas de neutralidad de carbono en los contratos financieros**

Descripción: Incorporar cláusulas en los contratos financieros que requieran que las partes neutralicen las emisiones generadas por las actividades financiadas. Esto puede incluir el compromiso de invertir en proyectos de compensación de carbono o la compra de créditos de carbono.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 25%

Código de Objetivo: 002

##### **3. Implementación de medidas internas de reducción de emisiones**

Descripción: Implementar medidas dentro de las instituciones financieras para reducir las emisiones generadas por sus propias operaciones. Esto puede incluir mejoras en la eficiencia energética, programas de reducción de residuos y la promoción de prácticas sostenibles entre los empleados.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 20%

Código de Objetivo: 003

#### **4. Promoción de productos financieros neutrales en carbono**

Descripción: Desarrollar y promover productos financieros que estén alineados con los principios de neutralidad de carbono, como préstamos neutrales en carbono o fondos de inversión. Estos productos tienen como objetivo respaldar proyectos con una huella de carbono baja y compensar cualquier emisión restante.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 15%

Código de Objetivo: 004

#### **5. Campañas de comunicación y concientización**

Descripción: Lanzar campañas de comunicación y concientización para educar a los clientes y partes interesadas sobre la importancia de la neutralidad de carbono y las medidas tomadas por la institución financiera para neutralizar las emisiones. Esto puede incluir informes sobre el progreso de neutralidad de carbono de la institución.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 10%

Código de Objetivo: 005

#### **Guía de Evaluación para el Cumplimiento:**

**Evaluación de la inversión en proyectos de compensación de carbono:** Evaluar la inversión en proyectos de compensación de carbono, asegurando su credibilidad, efectividad y alineación con estándares reconocidos.

**Integración de cláusulas de neutralidad de carbono:** Monitorear la integración de cláusulas de neutralidad de carbono en los contratos financieros y verificar su cumplimiento.

**Medidas internas de reducción de emisiones:** Establecer y monitorear la implementación de medidas para reducir las emisiones generadas por las operaciones internas, estableciendo metas y supervisando el progreso.

**Promoción de productos financieros neutrales en carbono:** Evaluar el desarrollo y la adopción de productos financieros neutrales en carbono, analizando su impacto en la reducción de emisiones y su alineación con los principios de neutralidad de carbono.

**Campañas de comunicación y concientización:** Monitorear la efectividad y el alcance de las campañas de comunicación y concientización, evaluando su impacto en la promoción de la neutralidad de carbono y la participación de las partes interesadas.

La aplicación de esta guía permitirá a las instituciones financieras neutralizar las emisiones generadas por sus operaciones y promover la neutralidad de carbono en el sector financiero. Mediante la inversión en proyectos de compensación de carbono, la integración de cláusulas de neutralidad de carbono, la implementación de medidas de reducción de emisiones y la promoción de productos financieros neutrales en carbono, las instituciones pueden contribuir significativamente a la mitigación de las emisiones de GEI y avanzar hacia una economía sostenible y baja en carbono.

**\*Juan Claudio De Oliva Maya, Fundador de la Guía de Estrategias para Instituciones Financieras hacia un Modelo Net Zero.**

## Parte II- Guía para la Estrategia "Neutralización de Emisiones en Operaciones Financieras"

**Objetivo:** El objetivo de esta estrategia es neutralizar las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) generadas por las operaciones financieras, mediante la inversión en proyectos de compensación de carbono y el desarrollo de proyectos propios de remoción de carbono.

### **Iniciativas/Proyectos en esta etapa:**

#### **1. Inversión en proyectos de compensación de carbono**

**Descripción:** Invertir en créditos de carbono en proyectos de compensación de carbono certificados por estándares reconocidos como VERRA, Gold Standard o MDLs. Estos proyectos pueden incluir la reforestación, la conservación de ecosistemas y la inversión en energías renovables.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 35%

Código de Objetivo: 001

## 2. Desarrollo de propios proyectos de remoción

Descripción: Explorar la posibilidad de desarrollar propios proyectos de remoción de carbono, especialmente si la empresa dispone de extensas áreas de tierra y bosque. Esto puede implicar la implementación de prácticas de silvicultura sostenible, la regeneración de ecosistemas degradados y la captura y almacenamiento de carbono.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 45%

Código de Objetivo: 002

## 3. Desarrollo de proyecto de créditos REDD+

Descripción: Participar en el mercado de REDD+ (Reducción de Emisiones por Deforestación y Degradación de Bosques), ofreciendo créditos de carbono de un proyecto propio de remoción que neutraliza las emisiones de la operación interna y ofertando las remociones adicionales al mercado por evitar la deforestación y la degradación de bosques en países en desarrollo. Estos créditos pueden ser certificados por organismos como VERRA. Este tipo de proyecto implica la protección y gestión de grandes áreas de bosque, requiriendo una cooperación y coordinación significativas con las comunidades locales, los gobiernos y otros actores.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 20%

Código de Objetivo: 003

### Guía de Evaluación para el Cumplimiento:

**Evaluación de proyectos de compensación de carbono:** Evaluar y seleccionar proyectos de compensación de carbono certificados por estándares reconocidos, considerando su contribución efectiva a la mitigación de los GEI.

Evaluación de la viabilidad de proyectos propios de remoción: Evaluar la viabilidad de desarrollar proyectos propios de remoción de carbono, considerando la disponibilidad de recursos naturales y la capacidad de implementación.

**Coordinación y colaboración en proyectos REDD+:** Establecer colaboraciones con comunidades locales, gobiernos y otros actores relevantes para la implementación de proyectos REDD+, asegurando una gestión adecuada y sostenible de las áreas de bosque.

La aplicación de esta guía en el sector financiero y bancos multilaterales permitirá neutralizar las emisiones de GEI generadas por las operaciones financieras, contribuyendo de manera significativa a la mitigación del cambio climático y acelerando la transición hacia un modelo económico de bajas emisiones. Además, fomentará la protección de los ecosistemas naturales y la colaboración con las comunidades locales para promover el desarrollo sostenible.

**\*Nota:** Es importante tener en cuenta que la implementación de proyectos REDD+ puede presentar desafíos adicionales y retrasos potenciales, pero también representa una oportunidad para generar un impacto significativo en la conservación de los bosques y la reducción de emisiones de GEI.

**\*Juan Claudio De Oliva Maya, Fundador de la Guía de Estrategias para Instituciones Financieras hacia un Modelo Net Zero.**



## ANEXO 6

### Guía para la Estrategia "Capacitación y sensibilización"

**Objetivo:** El objetivo de esta estrategia es promover la capacitación y sensibilización del personal y clientes de las instituciones financieras en temas de finanzas sostenibles, cambio climático y mitigación de los gases de efecto invernadero (GEI).

#### Iniciativas/Proyectos en esta etapa:

##### 1. Programas de formación en finanzas sostenibles

Descripción: Desarrollar programas de formación para el personal de la institución financiera en temas relacionados con las finanzas sostenibles, la mitigación de los GEI y el cambio climático. Esto ayudará a mejorar la capacidad de la organización para desarrollar productos financieros que favorezcan la mitigación de los GEI.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 25%

Código de Objetivo: 001

##### 2. Campañas de sensibilización sobre el cambio climático

Descripción: Implementar campañas de sensibilización interna y externa sobre el cambio climático y la importancia de la mitigación de los GEI. Esto puede incluir talleres, seminarios web y comunicaciones internas y externas.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 15%

Código de Objetivo: 002

##### 3. Programas de capacitación para clientes en finanzas verdes

Descripción: Ofrecer programas de capacitación y asesoramiento para los clientes sobre cómo las decisiones financieras pueden impactar en las emisiones de GEI y cómo elegir opciones financieras más sostenibles.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 15%

Código de Objetivo: 003

#### **4. Incorporación de criterios de sostenibilidad en la gestión de recursos humanos**

Descripción: Incorporar criterios de sostenibilidad en la gestión de los recursos humanos, incluyendo la formación, el desarrollo profesional y los incentivos. Esto ayudará a fomentar una cultura corporativa de sostenibilidad.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 10%

Código de Objetivo: 004

#### **5. Apoyo a iniciativas de educación financiera verde**

Descripción: Apoyar iniciativas que promuevan la educación financiera verde en la sociedad en general, para aumentar la demanda de productos financieros que contribuyan a la mitigación de los GEI.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 20%

Código de Objetivo: 005

#### **6. Sistema de monitoreo y reporte de emisiones de CO2e**

Descripción: Establecer sistemas de monitoreo y reporte de emisiones de CO2e para medir el progreso en la reducción de emisiones. Compartir los resultados con los clientes, Alta Dirección y otras partes interesadas demuestra el compromiso con la sostenibilidad y la reducción de la huella de carbono.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 15%

Código de Objetivo: 006

#### **Guía de Evaluación para el Cumplimiento:**

**Desarrollo de programas de formación:** Evaluar la creación y ejecución de programas de formación en finanzas sostenibles, asegurando la participación activa del personal y su comprensión de los conceptos clave.

**Implementación de campañas de sensibilización:** Evaluar la implementación de campañas de sensibilización efectivas sobre el cambio climático y la importancia de la mitigación de los GEI, considerando el alcance y la participación de los empleados y el impacto en la conciencia pública.

**Disponibilidad de programas de capacitación para clientes:** Evaluar la disponibilidad y efectividad de los programas de capacitación ofrecidos a los clientes en finanzas verdes, asegurando que se aborden temas relevantes y se brinde asesoramiento adecuado.

**Incorporación de criterios de sostenibilidad en la gestión de recursos humanos:** Evaluar la integración de criterios de sostenibilidad en la gestión de recursos humanos, como la inclusión de objetivos ambientales en los planes de desarrollo profesional y la promoción de una cultura corporativa de sostenibilidad.

**Apoyo a iniciativas de educación financiera verde:** Evaluar el apoyo y la participación en iniciativas de educación financiera verde, como programas de educación en escuelas y colaboración con organizaciones sin fines de lucro en la promoción de la educación financiera sostenible.

**Implementación de sistemas de monitoreo y reporte de emisiones:** Evaluar la implementación de sistemas de monitoreo y reporte de emisiones de CO<sub>2</sub>e, incluyendo la medición y seguimiento de los resultados, así como la transparencia en la divulgación de información a los clientes y otras partes interesadas.

La aplicación de estas iniciativas y el cumplimiento de los criterios establecidos en la guía pueden acelerar la transformación hacia un modelo económico de bajas emisiones y operaciones carbono neutrales en múltiples sectores. Esto contribuirá a la mitigación de los GEI y fomentará la adopción de prácticas financieras sostenibles en beneficio del medio ambiente y la sociedad en general.

**\*Juan Claudio De Oliva Maya, Fundador de la Guía de Estrategias para Instituciones Financieras hacia un Modelo Net Zero.**

## ANEXO 7

### Guía para la Estrategia "Investigación y Desarrollo en Finanzas Verdes"

**Objetivo:** El objetivo de esta estrategia es promover la investigación y el desarrollo de soluciones financieras innovadoras que faciliten la transición hacia una economía baja en carbono y contribuyan a la mitigación de los gases de efecto invernadero (GEI).

#### Iniciativas/Proyectos en esta etapa:

##### 1. Inversiones en tecnologías financieras bajas en carbono

Descripción: Apoyar la investigación y desarrollo de tecnologías financieras que faciliten la reducción de GEI, como blockchain verde o plataformas de inversión en proyectos de mitigación del cambio climático.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 20%

Código de Objetivo: 001

##### 2. Colaboración con instituciones de investigación

Descripción: Establecer colaboraciones con universidades y centros de investigación para desarrollar nuevas herramientas y métodos que permitan evaluar el impacto climático de las inversiones y mejorar las prácticas financieras desde una perspectiva de sostenibilidad.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 25%

Código de Objetivo: 002

##### 3. Desarrollo de herramientas de análisis de riesgo climático

Descripción: Investigar y desarrollar herramientas que permitan analizar los riesgos climáticos asociados a diferentes inversiones, lo que puede ayudar a dirigir el capital hacia inversiones más sostenibles.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 20%

Código de Objetivo: 003

#### 4. Investigación en finanzas sostenibles

Descripción: Realizar investigación interna en áreas de finanzas sostenibles para mejorar el entendimiento de la institución sobre las mejores prácticas en la industria y cómo implementarlas en la organización.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 15%

Código de Objetivo: 004

#### 5. Fomento de la innovación en finanzas verdes

Descripción: Crear programas de incubación o aceleración para startups que estén desarrollando soluciones innovadoras en el campo de las finanzas sostenibles.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 10%

Código de Objetivo: 005

#### 6. Desarrollo de estrategias de adaptación al cambio climático

Descripción: Realizar investigaciones para desarrollar estrategias de adaptación al cambio climático que permitan a la empresa y a sus cadenas de suministro resistir y adaptarse a las condiciones climáticas cambiantes.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 10%

Código de Objetivo: 006

#### Guía de Evaluación para el Cumplimiento:

**Apoyo financiero a proyectos de investigación y desarrollo:** Evaluar la asignación de recursos financieros para respaldar proyectos de investigación y desarrollo en tecnologías financieras bajas en carbono, colaboraciones con instituciones de investigación y el desarrollo de herramientas de análisis de riesgo climático.

**Colaboraciones con instituciones de investigación:** Evaluar el establecimiento de colaboraciones efectivas con universidades y centros de investigación, y la participación en proyectos conjuntos que impulsen la innovación en finanzas sostenibles.

**Implementación de herramientas de análisis de riesgo climático:** Evaluar la implementación y utilización de herramientas de análisis de riesgo climático en los

procesos de toma de decisiones financieras, asegurando que se considere el impacto climático de las inversiones.

**Apoyo a la investigación interna en finanzas sostenibles:** Evaluar el compromiso con la investigación interna en finanzas sostenibles, incluyendo la generación de conocimiento interno y la aplicación de las mejores prácticas identificadas.

**Fomento de la innovación en finanzas verdes:** Evaluar el apoyo y la participación en programas de incubación o aceleración para startups que desarrollen soluciones innovadoras en el campo de las finanzas sostenibles.

**Desarrollo de estrategias de adaptación al cambio climático:** Evaluar la realización de investigaciones y el desarrollo de estrategias de adaptación al cambio climático que ayuden a la institución y sus cadenas de suministro a enfrentar los desafíos climáticos.

La aplicación de estas iniciativas y el cumplimiento de los criterios establecidos en la guía pueden contribuir a acelerar la transformación hacia un modelo económico de bajas emisiones y operaciones carbono neutrales en diversos sectores. Esto promoverá la mitigación de los GEI y fomentará la adopción de prácticas financieras sostenibles en beneficio del medio ambiente y la sociedad en general.

**\*Juan Claudio De Oliva Maya, Fundador de la Guía de Estrategias para Instituciones Financieras hacia un Modelo Net Zero.**

## ANEXO 8

### Guía para la Estrategia "Comunicación y concienciación"

**Objetivo:** El objetivo de esta estrategia es promover la comunicación efectiva y la concienciación sobre la importancia de las finanzas sostenibles, así como informar y comprometer a los accionistas en la mitigación de los gases de efecto invernadero (GEI) y la lucha contra el cambio climático.

#### **Iniciativas/Proyectos en esta etapa:**

##### **1. Comunicación de la política de sostenibilidad**

Descripción: Elaborar y difundir una política de sostenibilidad clara y coherente que informe a los accionistas sobre el compromiso de la institución con la mitigación de los GEI y la lucha contra el cambio climático.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 20%

Código de Objetivo: 001

##### **2. Informes de sostenibilidad**

Descripción: Publicar regularmente informes de sostenibilidad que detallen las acciones tomadas para reducir las emisiones de GEI y su efectividad. Estos informes deben seguir estándares internacionales, como el "Global Reporting Initiative" (GRI) o el "Sustainability Accounting Standards Board" (SASB).

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 20%

Código de Objetivo: 002

##### **3. Campañas de concienciación sobre finanzas sostenibles**

Descripción: Lanzar campañas que informen a los clientes y al público en general sobre la importancia de las finanzas sostenibles en la lucha contra el cambio climático, promoviendo la adopción de productos y servicios financieros sostenibles.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 15%

Código de Objetivo: 003



#### 4. Transparencia en la evaluación de riesgos climáticos

Descripción: Comunicar de manera transparente cómo se evalúan los riesgos climáticos en las decisiones de inversión y en la gestión de riesgos de la institución, promoviendo la transparencia y la responsabilidad en la toma de decisiones financieras.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 15%

Código de Objetivo: 004

#### 5. Colaboración con otras instituciones financieras

Descripción: Participar en iniciativas conjuntas con otras instituciones financieras para promover la sostenibilidad en el sector, como el Pacto Global de las Naciones Unidas o los Principios para la Inversión Responsable (PRI), fomentando la colaboración y el intercambio de mejores prácticas.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 15%

Código de Objetivo: 005

#### 6. Participación en eventos y foros de sostenibilidad

Descripción: Participar en eventos y foros de sostenibilidad para compartir las experiencias y aprendizajes de la empresa en la implementación de prácticas sostenibles y eficientes, promoviendo la colaboración y el diálogo entre los diferentes actores del sector financiero.

Nivel de Impacto sobre la mitigación de los GEI (%): 15%

Código de Objetivo: 006

#### Guía de Evaluación para el Cumplimiento:

**Comunicación de la política de sostenibilidad:** Evaluar la elaboración y difusión de una política de sostenibilidad clara y coherente que refleje el compromiso de la institución con la mitigación de los GEI.

**Informes de sostenibilidad:** Evaluar la publicación regular de informes de sostenibilidad que sigan estándares internacionales reconocidos, y que detallen las acciones tomadas para reducir las emisiones de GEI y su efectividad.

**Campañas de concienciación sobre finanzas sostenibles:** Evaluar el lanzamiento de campañas de concienciación dirigidas a clientes y al público en general, que promuevan la importancia de las finanzas sostenibles en la lucha contra el cambio climático.

**Transparencia en la evaluación de riesgos climáticos:** Evaluar la transparencia en la comunicación de cómo se evalúan los riesgos climáticos en las decisiones de inversión y en la gestión de riesgos de la institución.

**Colaboración con otras instituciones financieras:** Evaluar la participación en iniciativas conjuntas con otras instituciones financieras para promover la sostenibilidad en el sector, y el cumplimiento de los principios y compromisos establecidos.

**Participación en eventos y foros de sostenibilidad:** Evaluar la participación activa en eventos y foros de sostenibilidad, y la contribución a la difusión de buenas prácticas y conocimientos en el ámbito de las finanzas sostenibles.

La aplicación de estas iniciativas y el cumplimiento de los criterios establecidos en la guía pueden acelerar la transformación hacia un modelo económico de bajas emisiones y operaciones carbono neutrales en múltiples sectores. Esto promoverá la concienciación sobre el cambio climático y fomentará la adopción de prácticas financieras sostenibles, contribuyendo así a la mitigación de los GEI y al logro de los objetivos climáticos globales.

**\*Juan Claudio De Oliva Maya, Fundador de la Guía de Estrategias para Instituciones Financieras hacia un Modelo Net Zero.**