

6. Resumen

La incorporación de servicios sostenibles en la oferta de servicios financieros por bancos es clave para que el sector pueda contribuir a la transformación a una economía sostenible. La Unión Europea ha establecido normativas que definen el nivel de sostenibilidad de servicios financieros ofrecidos; asimismo, establecen la obligación de preguntar al cliente por sus preferencias de inversión y definir el mercado objetivo positivo (potenciales inversiones que cumplen su preferencia) y el mercado objetivo negativo para el cliente (potenciales inversiones que no cumplen con sus preferencias). Así se busca facilitar más inversiones sostenibles por parte de individuos con esta preferencia.

Los Principios de Banca Responsable es una iniciativa voluntaria que une bancos que se comprometen a incorporar principios verdes y sostenibles en su estrategia. Los bancos asociados deben cumplir con sus objetivos definidos dentro de un plazo de cuatro años y reportar anualmente sobre sus avances. Bajo los Principios de Banca Responsable también se estableció la Alianza Bancaria para el Neto Cero; a pesar de un crecimiento dinámico hasta finales de 2024, debido a presión política esta alianza se disolvió y se refundó con objetivos y exigencias menos rígidos.

Tanto las regulaciones establecidas como las iniciativas voluntarias del sector responden a una demanda relevante por servicios financieros sostenibles. Según un estudio de McKinsey (2023) el 39% de los encuestados en los EE.UU. está interesado en este tipo de servicios y lo quiere usar con mediana o alta probabilidad. El interés manifestado en esta encuesta puede ser satisfecho por bancos minoristas, entre otros, con los siguientes productos y servicios:

- Cuentas de ahorros verdes
- Créditos hipotecarios verdes
- Créditos agropecuarios sostenibles
- Servicios financieros que promueven la electromovilidad.

Bancos corporativos, a su vez, pueden establecer un proceso de dialogar con sus clientes grandes y corporativos para conocer más al detalle sus necesidades específicas y desarrollar soluciones adaptadas al cliente. Al respecto la “University of Cambridge” ha desarrollado una guía de cinco etapas que puede servir como punto de referencia. Es importante adaptar los respectivos recursos invertidos en este proceso a la importancia y la necesidad del cliente. Los servicios, principalmente, pueden incluir, entre otros:

- Depósitos verdes corporativos
- Proyectos inmobiliarios comerciales sostenibles
- Financiamiento de proyectos

El financiamiento de proyectos (“project finance”) es un tipo de financiamiento especial para financiar proyectos grandes que requieren un alto volumen de recursos financieros. Para este tipo de proyectos que, por ejemplo, pueden consistir en plantas de energía renovable u otras inversiones sostenibles, se establece una estructura especialmente adaptada a estas características (SPV, ring fencing, financiamiento en etapas, cobertura especial de los diferentes riesgos, etc.). Para garantizar la sostenibilidad de este tipo de proyectos se han establecido Principios del Ecuador como guía.