Finanzas Sustentables

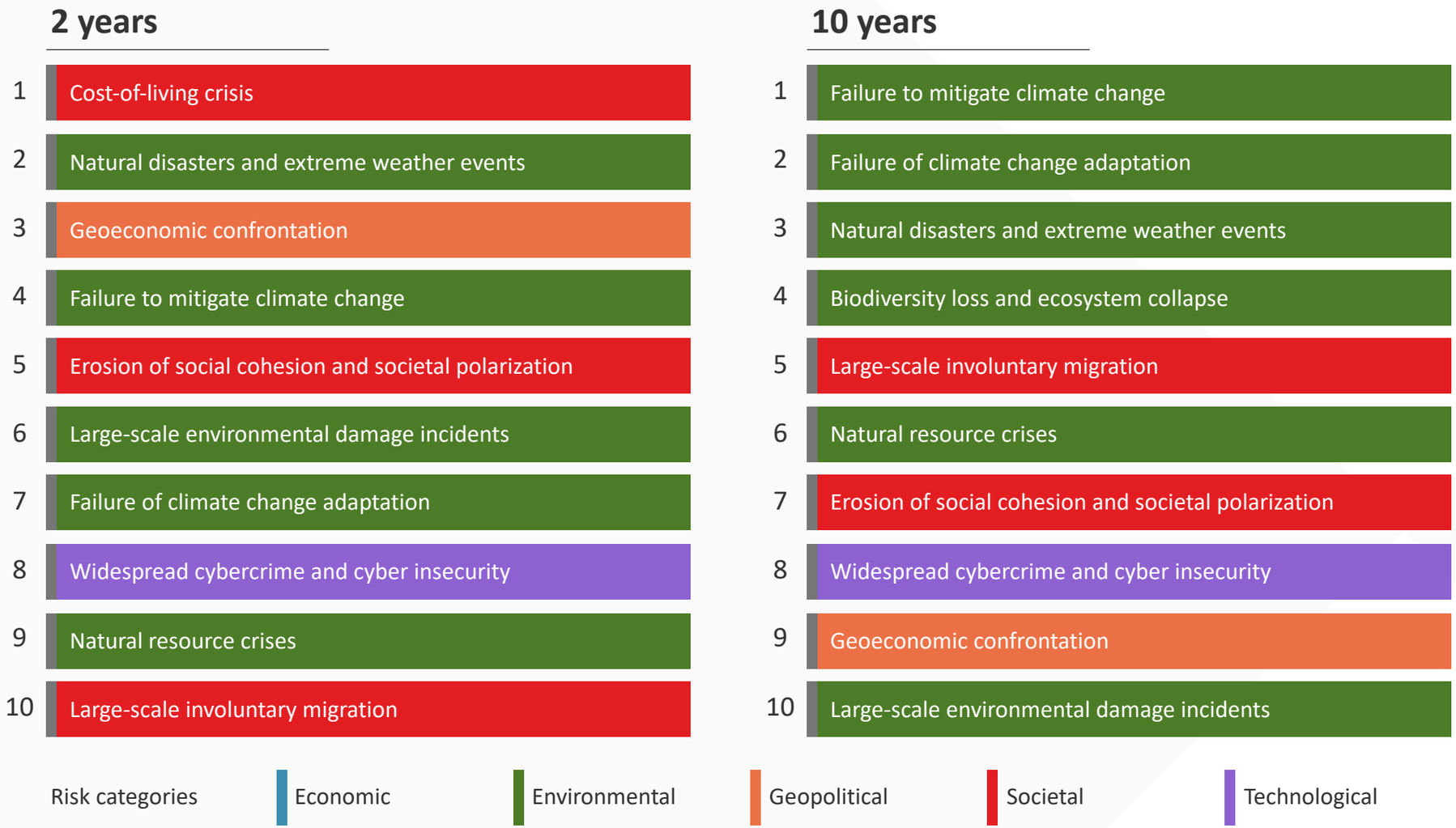
Sustentabilidad para las empresas

Mariuz Calvet
Head Finanzas Sostenibles LAM

Informe de Riesgos Globales 2023

Global risks ranked by severity over the short and long term

"Please estimate the likely impact (severity) of the following risks over a 2-year and 10-year period"



INTERNAL

Finanzas Sustentables

Fuentes:
[1] *UNEP*
[2] *Graduate Institute of International Development Studies*

Fuentes:
[3] *International Renewable Energy Agency*
[4] *Climate Investment Fund*

- El sistema financiero tiene que ser parte de la solución hacia la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible y las metas del Acuerdo de Paris.
- Reguladores, bancos centrales, banca de desarrollo, banca comercial, inversionistas institucionales, fondos de pensiones, aseguradoras tienen un rol esencial en dirigir el capital hacia una economía, cero emisiones, verde, inclusiva.
- Son las acciones de integrar completamente los factores ESG en toda la cadena de decisiones de financiamiento o inversión. Excluir proyectos negativos y contribuir a lo positivo hacia el planeta y las personas.

Soluciones de Financiamiento Sostenible

Prestamos de Finanzas Sustentables

Uso de recursos

- **Proyectos verdes elegibles**
- **Proyectos sociales elegibles**

Proyecto sustentable (Verde y Social)

Green Loan Principles — The Green Bond Principles

Categorías verdes

- Energía renovable
- Eficiencia energética
- Prevención y control de contaminación y gases invernadero
- Transporte limpio
- Adaptación al cambio climático
- Manejo de agua y residuos
- Edificios verdes
- Gestión de recursos naturales
- Conservación de la biodiversidad
- Economía circular

Social Loan Principles — The Social Bond Principles

Categorías sociales

- Infraestructura
- Acceso a servicios básicos (Educación, salud)
- Vivienda asequible
- Generación de empleo
- Alimentación
- Socioeconómico

Vinculados a la Sostenibilidad

- **Proyectos generales de la empresa**

Sustainability-Linked Loan Principles — The Sustainability-Linked Bond Principles

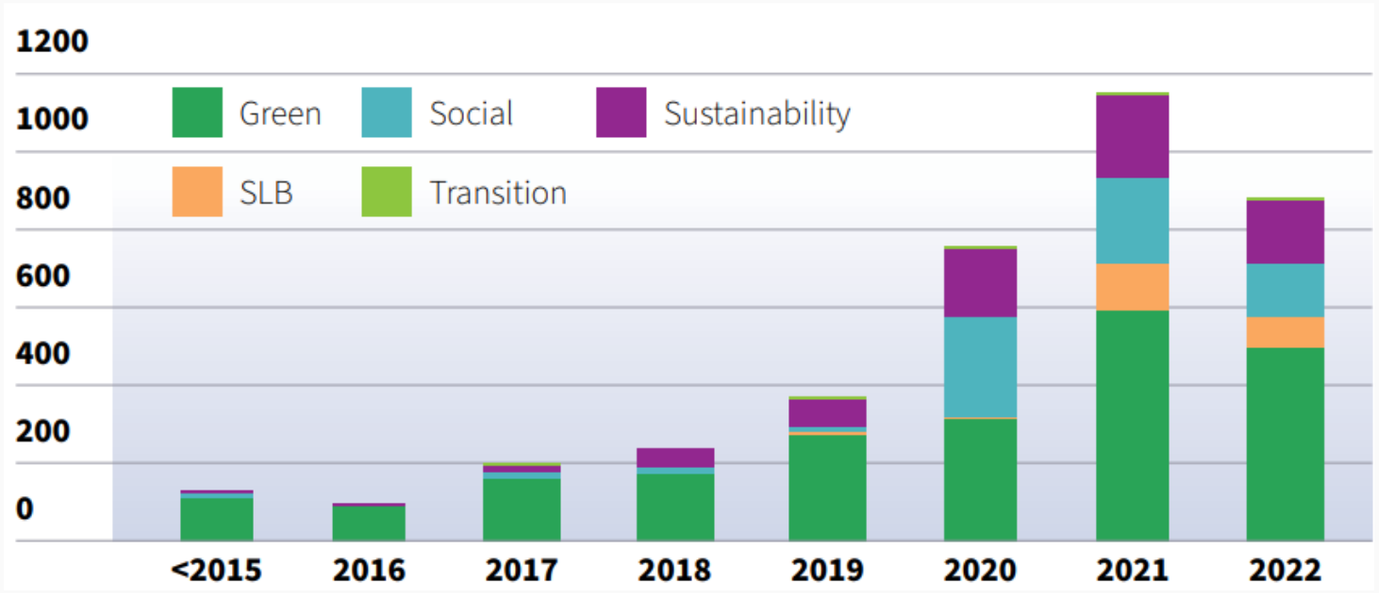
ESG KPIs indicativos

- Reducción de emisiones de gas invernadero (Alcance 1,2&3)
- Incremento de proveedores verificados en ESG
- % de portafolio certificado (CRE)
- Diversidad e inclusión
- Seguridad para empleados
- Gobernanza interna

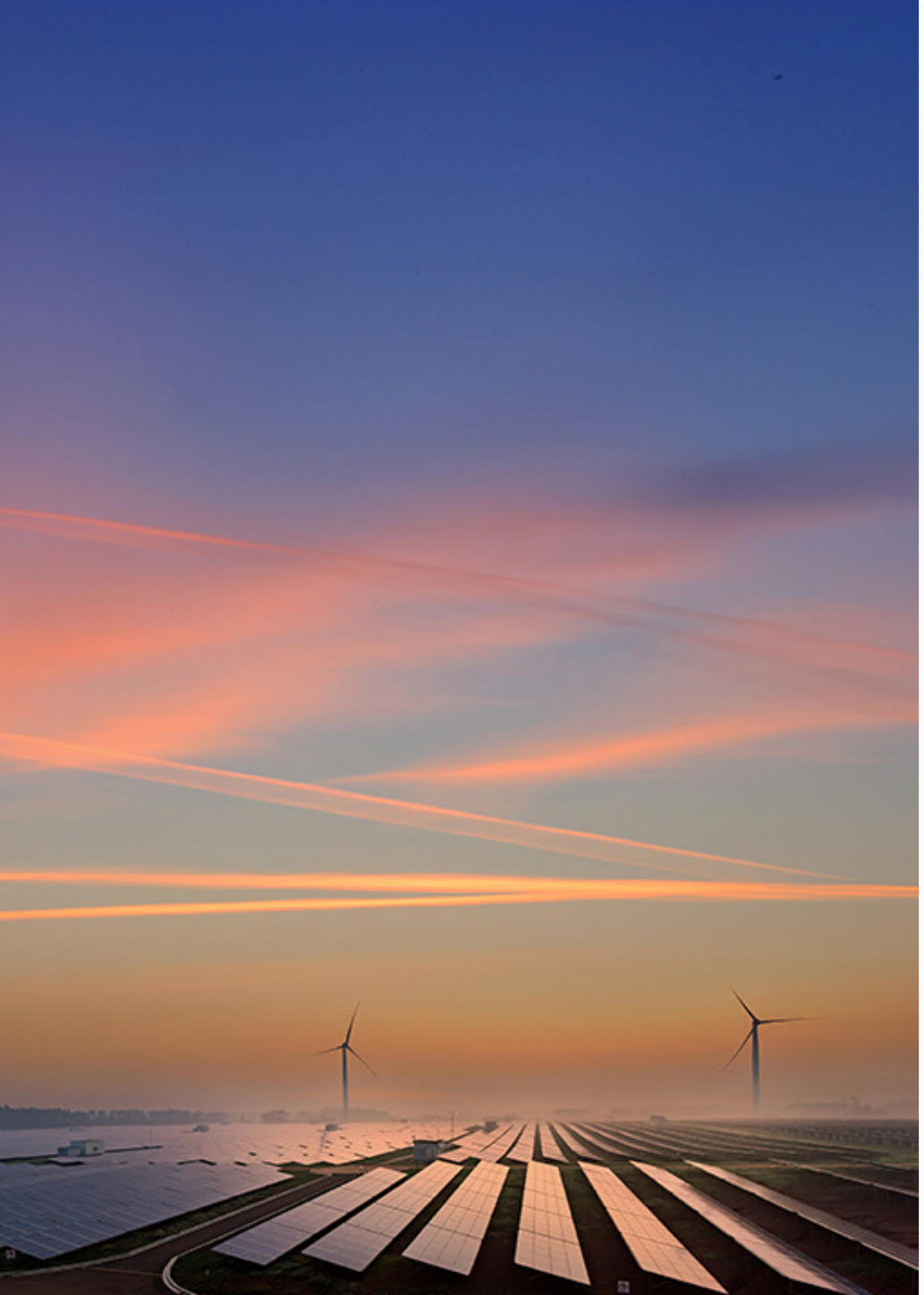
¿Cuál es la demanda del mercado por estas transacciones?

El financiamiento sostenible ha crecido en los últimos años a nivel global por la presión de inversionistas, mercados, bancos y consumidores. Los Green Loan Principles (GLP) se crearon en Marzo 2018 y los Sustainability Linked Loan Principles (SLLP) en Marzo 2019 por la Loan Market Association.

Bonos temáticos en cifras a nivel global



- En 2022 se alcanzaron USD 858.5bn de emisiones temáticas
- Se ha presentado una creciente demanda por los créditos ligados a la sustentabilidad
- Los bonos verdes son el principal instrumento, en América latina se enfoca en energía renovable.



¿Por qué es importante considerar una estrategia sustentable?

- El cambio es inevitable y está naciendo una nueva economía en donde los negocios deben adaptarse o enfrentar la exclusión.
- Las compañías y gobiernos comienzan esta transición y avanzan cada una a su ritmo, pero todas en camino a modelos de negocio sostenible que tomen en cuenta los riesgos y oportunidades ASG.
- Hay una creciente demanda y expectativas de los consumidores, y la sociedad de buenas prácticas por parte de las empresas y el gobierno.

En HSBC estamos comprometidos con un futuro próspero y resiliente para la sociedad y los negocios

Nuestras metas a nivel global:

Ser un banco de **Cero Emisiones Netas** en nuestros portafolios de crédito e inversión a 2050 o antes

Alcanzar Cero Emisiones Netas en nuestras operaciones en 2030 o antes

Financiar entre $750 billones y $1 trillón de dólares para apoyar a nuestros clientes en el avance a sus metas de sustentabilidad

Reducir las emisiones financiadas de nuestro portafolio de clientes y alcanzar las emisiones cero netas en 2050

Alineados a objetivos basados en la ciencia y a los Acuerdos de Paris de Cambio Climático de 2015

Políticas HSBC

En HSBC buscamos apoyar a nuestros clientes para entender y manejar sus impactos ambientales y sociales. HSBC tiene políticas especificas de riesgo sustentable.

Políticas sectoriales:

- Energía
- Minería y metales
- Agropecuario
- Forestal
- Industria Química
- Equipo de Defensa
- Carbón Térmico

INTERNAL

Energía 2022

Alcance

- Operaciones de oil & gas
- Generación de energía
- Transmisiones

Negocios prohibidos

- Nuevas plantas de generación de energía a través de carbón (CFPPs)
- Nuevos campos de O&G
- Shale oil existente, petróleo extra pesado, O&G ultra profundos en altamar o proyectos en áreas críticas
- Hidroenergía (energía a través del agua, olas, marea)

Actividades exentas

- Servicios de consultoría de O&G
- Servicios de operación y mantenimiento de O&G (O&M)
- Servicios de ingeniería, adquisiciones y construcción relacionados con las actividades de O&G
- Fabricación de equipos de O&G
- Comerciantes de O&G
- refinado de O&G;
- Gasolineras
- Financiamiento y asesoría a nivel corporativo para nuestros clientes de O&G sujetos a planes de transición
- Nuevos financiamientos o servicios de asesorías para las siguientes propuestas específicas:
  - Campos existentes de O&G y extensión de campos existentes de O&G
  - Actividades existentes de Shale gas
  - Plantas de energía existentes de O&G

Minería y Metales 2021

Alcance

- **Exploración**
- **Desarrollo** de minas
- **Extracción** de minerales y operaciones de minas
- **Procesamientos primarios de minerales y metales** como la fundición y refinación de cobre o aluminio o la manufactura de acero

Negocios prohibidos

- Carbón térmico – nuevas minas o nuevos clientes
- Remoción de la cima montañosa (Mountaintop Removal) – minas o clientes
- Clientes que hayan comenzado la disposición de residuos de minería (jales) en ríos o aguas marinas poco profundas en el 2007 o antes.

Negocios restringidos

- Carbón térmico – apertura de nuevas minas de clientes existentes (no será financiado)
- Clientes que hayan comenzado con la disposición de los desechos (jales) en ríos o en aguas poco profundas en el 2006 o antes
- Minas de oro – Clientes que estén usando cianuro si están fuera del Código Internacional del Manejo de Cianuro -
- Derechos Humanos – Clientes que causen impactos adversos severos
- Historial del cliente pobre – en fatalidades, accidentes o regulación

INTERNAL

Fortalezas de HSBC en Finanzas Sustentables

- Experiencia en 63 paises en financiamiento sostenible
- Productos y soluciones para nuestros clientes
- Liderazgo e investigación: Centro de Excelencia Global en Sustentabilidad
- Profundidad en comercio y cadena de valor
- Alianzas e innovación

HSBC nombrado Mejor Banco de Finanzas Sustentables de Asia y Medio oriente en los Premios 2022

HSBC ganó distintos premios como líder en bonos verdes, sustentables y sociales en de 2020 a 2023

HSBC reconocido por su financiamiento sustentable

INTERNAL

Productos Sustentables HSBC

- Créditos verdes
- Créditos vinculados a la sostenibilidad
- Créditos sociales
- Financiamiento de cadena de valor sustentable
- Bonos verdes, sustentables, vinculados a la sostenibilidad y social

HSBC

Políticas HSBC

Agropecuario 2017

Alcance

Aceite de Palma:

- Productores/plantaciones y plantas de extracción/ molinos
- Procesadores (Refiners) y Comercializadores mayoristas (Traders). Incluye los que almacenan y/o embarcan el aceite de palma

Ganadería de bovino para carne:

- Ranchos con 1,000 cabezas de ganado o más, incluyen corrales
- Rastros con capacidad diaria de sacrificio de 500 cabezas de ganado o más

Soya:

- Productores con plantaciones de 10,000 hectáreas o más
- Procesadores con una capacidad anual de 30,000 toneladas o más

Hule:

- Nuevas plantaciones de 1,000 hectáreas o más

Negocios Prohibidos

- Deforestación ilegal, explotación de gente o comunidades.
- No cumplir con la protección de áreas de alto valor de conservación y no proteger áreas de alto almacenamiento de carbón.

La Política no aplica

- Clientes que tengan menos de 1000 cabezas de Ganado.
- Clientes que sacrifiquen menos de 500 cabezas de ganado diarias

Forestal 2014

Alcance:

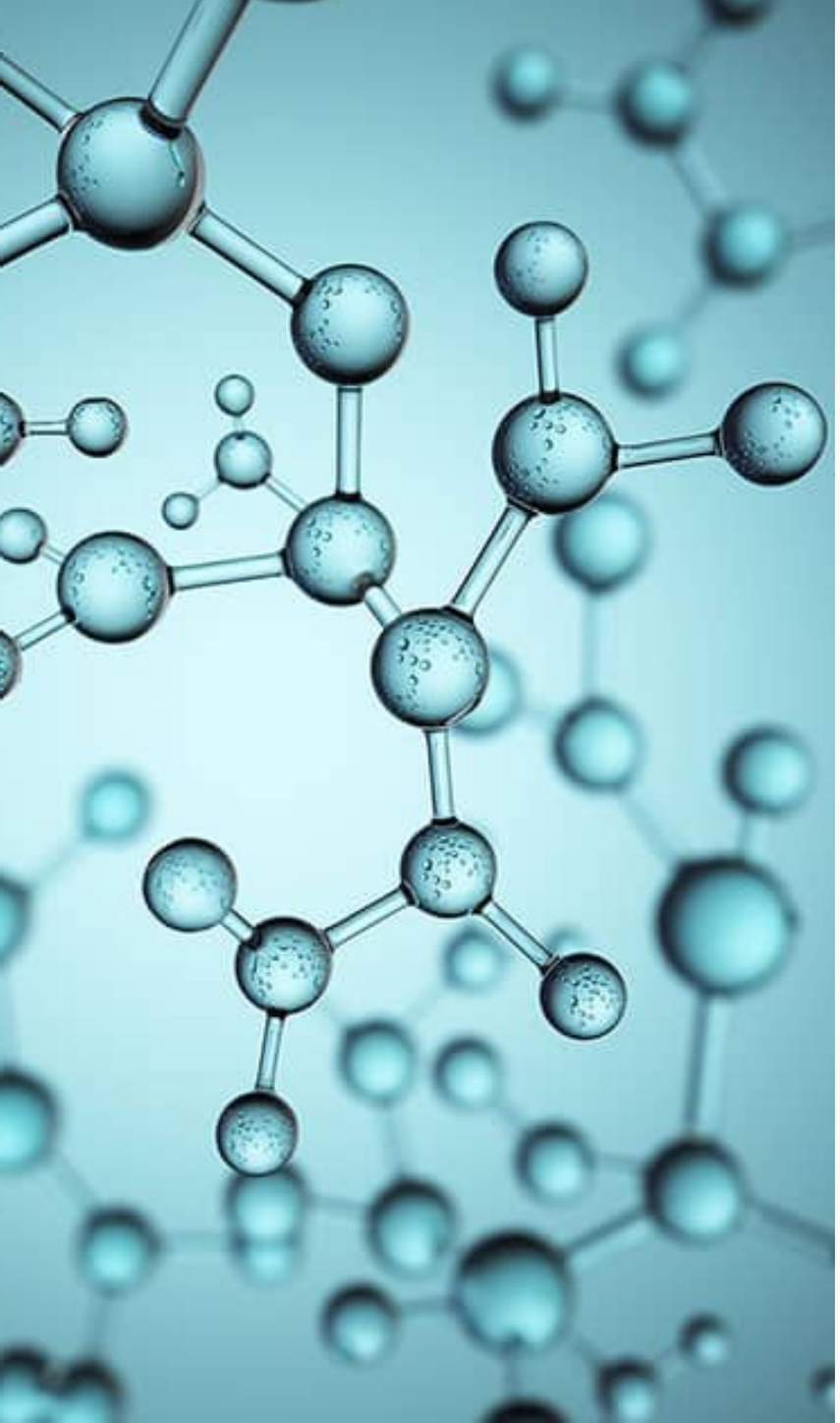
- Producción: La tala y el manejo de plantaciones forestales.
- Cadena de custodia:
  - Procesamientos – tales como los aserraderos
  - Manufactura de productos maderables – p.ej. paneles y muebles de madera, MDF, cocinas, tarimas, etc.
  - Comercialización de madera, incluyendo importadores, exportadores y mayoristas.
  - Manufactura y comercialización mayorista de pulpa y papel, cartón, cajas de cartón

Negocios prohibidos

- Tala ilegal, deforestación, violación de los derechos humanos.
- Los clientes deberán:
  - Estar 100% certificados por FSC o PEFC cuándo las operaciones se encuentren en países de alto riesgo. (México es país de alto riesgo)
  - Estar certificado por FSC o PEFC, o no tener un historial de impactos inaceptables cuando se encuentre en o se abastezca de países de bajo riesgo.

La Política no aplica

- Pequeños negocios para los cuales la certificación es inapropiada (carpinteros y artesanos operando como comercializador y con menos de 10 empleados).
- Pequeños mayoristas que comercializan madera (los que compran de importadores de países de bajo riesgo) y todos los minoristas con menos de 10 empleados.



Química 2012

Alcance

- Manufactura de agroquímicos peligrosos, en particular pesticidas restringidas por los convenios de Estocolmo y Rótterdam.
- Manufactura de químicos industriales peligrosos restringidos por los convenios de Estocolmo y Rótterdam.

Negocios Prohibidos

- Armas químicas
- Químicos prohibidos por los convenios de Estocolmo y Rótterdam.

La Política no aplica

- El transporte, distribución y uso de químicos.
- Farmacéuticos.
- Investigaciones a escala de laboratorio.
- Experimentos químicos con animales o la manufactura de organismos genéticamente modificados.
- Cualquier riesgo reputacional potencial asociado con estas actividades debe ser enviado a Compliance.

Eliminación de carbón térmico 2021

Alcance

Esta Política se aplica a los clientes, fideicomisos o individuos que:

- Posean, controlen o exploten minas de carbón térmico, plantas de energía a base de carbón térmico o plantas de conversión de carbón en gas/líquidos
- Se dediquen a actividades que HSBC considere incompatibles con el Objetivo NZ50 de HSBC, incluyendo la creación de *nuevos activos de carbón térmico* y *nuevas infraestructuras de carbón térmico*
- Si un cliente existente o potencial forma parte de un grupo más amplio, se tomará en cuenta las actividades del grupo y se aplicará la Política.

No aplica

- Plantas existentes de energía a través de carbón térmico cautivas
- Minas existentes de carbón térmico existentes cautivas
- Servicios de carbón.
- Actividades de carbón Metalúrgico.
- Gasificación subterránea de carbón

Defensa 2016

Alcance

- **Fabricación, comercialización o uso de armas** por parte de cualquier compañía, gobierno, departamento militar y otra entidad con propósitos de defensa o ataque. Incluye a las tiendas de menudeo especializadas únicamente en la venta de armas.
- Fabricación, comercialización o uso de equipos o servicios relacionados con las armas
- Conglomerados operando en el sector del equipo de defensa.

Negocio Prohibido

- Minas antipersonal y bombas de racimo.
- Armas que puedan identificarse claramente, plataformas para armamento o partes materiales de un arma o plataforma para armamento sin uso no militar generalmente aceptado, excepto como se define en conglomerados.

Negocio Restringido

- Clientes que manufacturan, venden, compran, o usan equipos o servicios relacionados con armas.
- Clientes que son conglomerados que operan en el sector de equipo de defensa