



Guía para una banca sostenible

Diócesis

Tabla de contenidos

INTRODUCCIÓN	3
VER	4
Preguntas de reflexión	5
DISCERNIR	6
Preguntas de reflexión	8
ACTUAR	9
Establecer un comité	9
Definir su alcance	9
Definir sus necesidades	10
Encontrar la institución adecuada	10
Tomar la decisión final	11
Celebrar	11
Monitorear a largo plazo	11
RECURSOS ADICIONALES	12

INTRODUCCIÓN

***“La economía asume todo desarrollo tecnológico en función del rédito, sin prestar atención a eventuales consecuencias negativas para el ser humano.”
(Laudato Si’, 109)***

Laudato Si’ nos dice claramente que el modelo económico actual debe de cambiar. Una creencia poco realista en el crecimiento infinito ha empujado la inversión en industrias que no son sustentables, tal es el caso de los combustibles fósiles, la minería y la tala. Mientras estas han sido industrias importantes en las cuales muchas personas se han sustentado, ahora sabemos que la manera en la que estas industrias operan hacen un gran daño a nuestros hermanos y hermanas en la creación.

En lugar de este modelo no sustentable, La Plataforma de Acción Laudato Si’ nos alienta a abrazar un modelo de Economía Ecológica, un objetivo Laudato Si’. Una de las maneras en la que su diócesis puede emplear la Ecología Económica es escoger una banca sustentable.

Esta guía busca ayudarlos a explorar cómo su diócesis puede hacer la transición a una banca sustentable. Esta guía se compone de tres secciones:

1. Ver
2. Discernir
3. Actuar

La primera sección le ayudará a entender la banca sustentable. La segunda sección le ayudará a discernir si esta banca se alinea a sus valores. Finalmente, la tercera sección le ayudará a tomar acción.

Las ofertas de la banca sustentable apenas comienzan a mostrar signos de potencial futuro y están aún en desarrollo. Los propietarios de activos deben de considerar los obstáculos que pueden encontrarse al buscar un conjunto completo de servicios que cumplan con los requisitos de la sostenibilidad. Sin embargo, la participación activa y la demanda de dichos servicios por parte de los propietarios de activos contribuirá en un mayor desarrollo de las opciones disponibles en las industrias bancarias.

Es importante destacar que esta guía es puramente con fines educacionales. No constituye o intenta constituir asesoramiento de inversiones o algún tipo de servicio de inversión, y no es un sustituto para asesoramiento profesional de inversiones. El Movimiento Laudato Si’ y sus socios, miembros y afiliados no apoyan o recomiendan ningún producto de inversión en particular y no son responsables por las acciones tomadas por el inversor. Todas las inversiones tienen algún tipo de riesgo, y usted

debería consultar con un profesional apropiado para el asesoramiento específico que cubra sus necesidades en particular y/o verificar la veracidad de la información proveída aquí antes de tomar una decisión de inversión.

VER

Su elección de banco puede marcar una diferencia real en la transición lejos de industrias insostenibles y poco éticas hacia la economía ecológica.

Los negocios en industrias como los combustibles fósiles, la minería y la tala dependen de los préstamos para sobrevivir. Estos préstamos son obtenidos de los bancos.

A su vez, los bancos obtienen su dinero de nosotros, los consumidores. Los bancos obtienen dinero para prestar, ya sea para un préstamo de un automóvil o una casa, un préstamo personal o de crédito, de sus cuentas corrientes y de ahorros. Más allá de los depósitos que se realizan en estas cuentas, los bancos también pueden dar dinero para préstamos mediante el pago de comisiones. Estas pueden ser tarifas directas, como las tarifas para abrir una cuenta, o tarifas indirectas, como las que se pagan por los servicios de valores. Finalmente, también pueden pagar intereses sobre préstamos o cuentas de crédito de su diócesis. Estos también pueden proporcionar una fuente de fondos para los bancos.

Cuando se realiza un depósito a una cuenta, se paga una tarifa o intereses, es casi seguro que el banco utilizará estos fondos para préstamos e inversiones que generen dinero para el propietario del banco.

El banco exige a los negocios apoyar con sus préstamos e inversiones. Es muy probable que dichas elecciones no se alineen con las que se harían como diócesis, guiados por la Doctrina Social de la Iglesia.

En otras palabras, su cuenta bancaria puede estar usando su dinero para apoyar a negocios poco éticos e insostenibles.

La doctrina de la iglesia es clara sobre el imperativo de apoyar a las industrias éticas. Por ejemplo, la [guía sobre inversiones éticas](#) del Grupo de Trabajo Interdicasterial sobre Ecología Integral de la Santa Sede (*disponible sólo en inglés*), nos anima a tener cuidado de “no apoyar a empresas que dañan la ecología humana o social (por ejemplo, a través del aborto o el comercio de armas), o la ecología ambiental (por ejemplo, mediante el uso de combustibles fósiles)”.

Desafortunadamente, los préstamos bancarios juegan un papel importante en la supervivencia de las empresas que dañan el medio ambiente. Como ejemplo, [un informe de 2022](#) (*disponible sólo en inglés*), estima que los 60 bancos más grandes del mundo han invertido 3.8 mil millones de dólares en proyectos de combustibles fósiles desde que se formalizó el Acuerdo de París en 2016.

La buena noticia es que algunos bancos se están moviendo hacia un modelo que respalda las industrias que nutren a nuestro planeta y a su gente. Aunque el uso de términos para estos bancos varía, el término que usaremos es el de “banca sustentable”.

La banca sustentable invierte en compromisos de financiación a largo plazo que enfrentan desafíos como el cambio climático. Cuando se decide que solicitudes de préstamos aceptar u otras inversiones a realizar, estos bancos consideran criterios ambientales y sociales junto con criterios más convencionales, como el perfil crediticio del solicitante del préstamo.

Por ejemplo, un banco puede optar por denegar un préstamo si la empresa que lo solicita no cumple con los criterios de protección ambiental del banco.

Los puntos de referencia pueden variar, y un banco puede tener criterios sobre el desarrollo de energías renovables, mientras que otros pueden tener reglas respecto a la minería. En general, una banca sustentable es intencional respecto al tipo de solicitud de préstamo que selecciona y las inversiones que realizan.

Basándose en los nuevos procesos de selección, el mercado financiero ha desarrollado herramientas para rastrear y evaluar los riesgos ambientales. Estos riesgos están incluidos en los criterios de toma de decisiones.

Al elegir una banca sustentable, su diócesis se compromete a hacer un uso responsable de su dinero. En lugar de aceptar pasivamente las decisiones de cualquier banco, la diócesis está eligiendo de manera proactiva un banco que apoye a las industrias que están alineadas con los valores de la diócesis.

Preguntas de reflexión

- ¿Cómo se ha comprometido su diócesis a seguir la Doctrina Social de la Iglesia?
¿Existen declaraciones de los obispos, informes diocesanos u otros documentos que hagan explícito su compromiso con la Doctrina Social de la Iglesia?
- ¿Qué industrias son contrarias a la Doctrina Social de la Iglesia?
- ¿Cómo puede su elección de un banco evitar daños a la creación y a los pobres?
- ¿Cómo el cambio a una banca sustentable alentaría a los miembros de la diócesis a cuidar de toda la creación, especialmente de los jóvenes y más vulnerables?

DISCERNIR

“En este sistema, que tiende a fagocitarlo todo en orden a acrecentar beneficios, cualquier cosa que sea frágil, como el medio ambiente, queda indefensa ante los intereses del mercado divinizado, convertidos en regla absoluta.” (Evangelii Gaudium, 56)

Después de ver los signos de los tiempos en relación con la banca, discierna sobre cómo está llamado a actuar. Para empezar, pregúntese si su banco actual es sustentable.

Es importante tener en mente que la banca algunas veces intenta emplear el “Greenwashing” en sus prácticas. Esto significa que pueden presentarse como instituciones con prácticas sostenibles ya que utilizan luces LED, papel reciclado o paneles solares, o incluso porque han construido edificios energéticamente eficientes.

Si bien estos son pasos positivos, sus bienes pueden verse superados por los impactos negativos de la inversión masiva en industrias no sostenibles. En casi todos los casos, las inversiones de un banco son su mayor fuente de impacto ambiental. Es posible que usted deba ir más allá de la lista de logros “verdes” que destaca un banco para averiguar si realmente es una banca sustentable.

Podría ser de gran ayuda el reunirse con un gerente bancario para hacer preguntas específicas sobre los criterios de inversión del banco y las inversiones actuales. Puede hacer preguntas como estas:

- ¿Utiliza el banco algún criterio ambiental, social o de gobernanza para tomar decisiones sobre préstamos e inversiones? ¿Estos criterios están por escrito?
- ¿El banco divulga de manera transparente todos sus préstamos e inversiones?
- ¿El banco invierte en exploración, extracción, procesamiento, refinación o distribución de combustibles fósiles?
- ¿Tiene el banco algún criterio respecto a sus préstamos a empresas agroindustriales o madereras? ¿Qué tal la minería? ¿La privatización del agua?
- ¿El banco apoya inversiones en energía renovable o cualquier otra industria que promueva el desarrollo de un futuro sostenible?
- La diócesis también puede considerar importante elegir un banco con políticas y prácticas internas que sean justas, honestas y transparentes. No dude en incluir preguntas sobre cualquier política que sea importante para usted.

Además, las guías de analistas de la industria pueden ayudarlo a comprender más sobre su banco o encontrar instituciones financieras alternativas (*disponibles sólo en inglés*).

- [Banking on ClimateChaos.org](https://www.bankingonclimatechaos.org/) es un informe de 2021 de Rainforest Action Network que evalúa a los bancos en función de su financiación de la industria de los combustibles fósiles.
- El [B Corp Directory](https://www.bcorporatedirect.com/) es una base de datos de empresas comprometidas con operaciones éticas, incluidos los bancos.
- La [Global Alliance for Banking on Values](https://www.globalallianceforbankingonvalues.org/) es una red de instituciones financieras que apoyan el desarrollo económico, social y ambiental sostenible.
- La [Federación Europea de Bancos y Financieros Éticos y Alternativos](https://www.federacioneuropeadebancosyfinancieroseticosyalternativos.org/) reúne a 33 instituciones financieras de 15 países de Europa, con el objetivo de desarrollar y promover los principios de las Finanzas Éticas.

Después de aprender más sobre su banca actual, determine a qué tipo de banco le gustaría unirse. No existe un estándar único para una banca sustentable. Definir los temas que son importantes para la diócesis es un buen punto de partida.

Por ejemplo, puede elegir un banco que ofrezca:

- Rentabilidad social. Más que simplemente evitar las actividades que violan la Doctrina Social Católica, su banco podría apoyar actividades que tengan un valor agregado social y ambiental. La rentabilidad social también implica inclusión financiera: una banca sustentable debe garantizar que sus servicios estén disponibles para las comunidades tradicionalmente desatendidas.
- Compromiso de fe. Algunos bancos sirven a religiones específicas. Por ejemplo, el banco del Vaticano, el Instituto de Obras Religiosas, brinda servicios bancarios a algunas organizaciones católicas.
- Transparencia. Se espera que una banca sustentable sea transparente en sus operaciones, particularmente en lo que respecta a su cartera de préstamos. La transparencia permite que los clientes se aseguren de que su banco proporciona financiamiento de acuerdo con sus valores. Además, algunas bancas sustentables permiten a los depositantes guiar y restringir los usos de sus fondos en depósito.
- Equidad y visión de largo plazo. La banca sustentable debe ser económicamente viable, pero generalmente no distribuyen grandes beneficios a los accionistas. Tienden a limitar los diferenciales salariales de los ejecutivos y de los empleados.

Tenga en cuenta que un banco tradicional puede no ser el único tipo de institución financiera que pueda satisfacer estas necesidades. Los bancos cooperativos (que son propiedad de sus clientes), las uniones de crédito (donde los miembros deben pertenecer a un grupo común) y los bancos de desarrollo comunitario (que brindan acceso a las comunidades marginadas financieramente) son buenas opciones para explorar.

Como parte de su proceso de discernimiento, es posible que encuentre algunos desafíos a lo largo del camino para encontrar un banco sostenible. Anticiparse a estos desafíos hará que gestionarlos sea más fácil.

- Información limitada: en la mayoría de las instituciones financieras sostenibles son más pequeñas y, a menudo y, a menudo, son de propiedad privada. Es posible que no ofrezcan datos disponibles públicamente sobre el rendimiento.
- Opciones limitadas: en algunas regiones, puede haber una cantidad limitada de bancos sostenibles para elegir, lo que puede dificultar encontrar uno que se alinee con los valores y necesidades de su institución.
- Comparación de opciones: puede ser difícil saber si un banco es significativamente mejor que otro en términos de impacto social y ambiental.
- Resistencia al cambio: Puede haber resistencia al cambio dentro de su diócesis, ya que cambiar de banco puede ser un proceso lento.

Los signos de los tiempos sugieren que su diócesis está llamada a abrazar la Economía Ecológica. Discernir si están llamados a actuar y cómo, es la tarea que ahora tiene ante usted.

Preguntas de reflexión

- ¿Qué inversiones tiene nuestro banco actual?
- ¿Nuestro banco actual utiliza algún criterio ambiental, social o de gobernanza para tomar decisiones sobre sus préstamos e inversiones?
- ¿Cómo se alinean las inversiones y políticas de nuestro banco con nuestros valores?
- ¿Cuáles son los otros tipos de acciones en Economía Ecológica que podríamos tomar en este momento? *Puede considerar desinvertir en industrias no sostenibles, invertir en industrias sostenibles o cambiarse a un proveedor de seguros sostenible.*
- ¿Serían esas acciones más o menos impactantes que cambiar de banco? *Para responder a esta pregunta, es posible que desee pensar en la cantidad de dinero que está involucrada en cada uno, la medida en que cada uno ayuda o perjudica la Doctrina Social de la Iglesia y cualquier documento de orientación de su diócesis.*
- ¿Queremos avanzar con la banca sostenible?

ACTUAR

“La humanidad está llamada a tomar conciencia de la necesidad de realizar cambios de estilos de vida, de producción y de consumo, para combatir este calentamiento o, al menos, las causas humanas que lo producen o acentúan.” (Laudato Si’, 23)

Si su diócesis toma la decisión de pasar a un banco sostenible, debe tomar medidas. Estos pasos se sugieren como una forma de moverse a través del proceso.

1. **Establecer un comité**
2. **Definir su alcance**
3. **Definir sus necesidades**
4. **Encontrar la institución adecuada**
5. **Tomar la decisión final**
6. **Celebrar**
7. **Monitorear a largo plazo**

Establecer un comité

Un buen punto de partida es identificar a los líderes de su diócesis que contribuyen a las decisiones financieras. Un ministerio diocesano verde o un ministerio de cuidado de la creación, comités de inversión, oficina de finanzas y/o consejos establecidos para la toma de decisiones podrían contribuir a las decisiones financieras. Incluso si el departamento en el que se encuentra es el que aprueba las decisiones financieras, valdría la pena identificar a otros que contribuyan a las decisiones basadas en valores.

Definir su alcance

¿Elegirá sólo el banco que se usa directamente?

¿O también incluirá la banca "indirecta", como en el caso de una inversión de fondos combinados donde el administrador de activos es responsable de seleccionar el banco del fondo (para custodia, administración de efectivo, etc.)?

Definir sus necesidades

Revise los servicios que utiliza actualmente o que prevé necesitar en los próximos años. ¿Necesita cheques, préstamos, valores? ¿Utiliza actualmente algún servicio bancario como nómina automatizada o banca digital?

Puede ser útil tener en cuenta que muchos bancos sostenibles tienen servicios más limitados. Es probable que los depósitos y las cuentas corrientes estén disponibles. Los servicios de valores, préstamos y otros servicios pueden ser mucho más limitados que los de un banco tradicional.

Averigüe con el tesorero si sus políticas financieras establecen limitaciones o requisitos con respecto a la banca. Por ejemplo, sus políticas pueden requerir que haga lo siguiente:

- Evalúe el grado de riesgo y solvencia de su banco.
- Busque divulgaciones sobre el desempeño de su banco. Es posible que desee tener en cuenta que los bancos sostenibles tienden a ser de propiedad privada, en lugar de cotizar en bolsa, y por lo tanto tienen divulgaciones más limitadas.
- Tener acceso a bancos en múltiples lugares, especialmente si la diócesis está dispersa geográficamente. La mayoría de los bancos sostenibles atienden un área geográfica mucho más limitada que los bancos tradicionales y, en algunos casos, solo funcionan en línea.

Encontrar la institución adecuada

Cree una lista de bancos que ofrecen los servicios que necesita y que cumplen con sus requisitos financieros. Realice una búsqueda en Internet de "banca sustentable", "cooperativa de crédito sostenible" o similar. También puede usar los enlaces mencionados anteriormente: BankingOnClimateChaos.org, [B Corp Directory](#), [Global Alliance for Banking on Values](#), [Federación Europea de Bancos y Financieros Éticos y Alternativos](#) (*disponibles sólo en inglés*).

Envíe un correo electrónico o llame a esos bancos o busque en sus sitios web para obtener más información sobre cómo sus valores están alineados con los de su diócesis.

Es posible que desee utilizar esta lista de verificación para crear perfiles de bancos para facilitar la comparación.

- Un resumen general del banco, incluidos los años en el negocio, la misión y los activos.

- Productos y servicios bancarios y comisiones
- Calificaciones externas de bancos y declaraciones informativas
- ¿Tiene el banco alguna política de exclusión que limite los préstamos y la inversión en industrias no sostenibles?
- ¿Tiene el banco alguna política de rentabilidad social que fomente la concesión de préstamos y la inversión en industrias sostenibles?
- ¿Cuáles son las políticas del banco en materia de transparencia, como proporcionar una visión completa de la cartera de préstamos o permitir que los depositantes decidan qué financian sus depósitos?
- ¿Cómo maneja el banco la equidad y la visión a largo plazo? ¿Cuánto se paga generalmente a los accionistas? ¿Cuál es la diferencia entre el salario de los ejecutivos y el salario de los demás?

Compare bancos y elija el banco que mejor se adapte a tus necesidades.

Tomar la decisión final

En un proceso típico, el comité haría una recomendación formal a la oficina de finanzas, que a su vez presentaría una propuesta al Obispo para su aprobación final.

Celebrar

La decisión debe celebrarse a través de los canales de comunicación de la diócesis e incluirse en el Plan Laudato Si' de la diócesis en la [Plataforma de Acción Laudato Si'](#).

Monitorear a largo plazo

Si es posible, el comité debe comunicar su interés continuo en las inversiones del banco y su apoyo a la sostenibilidad a los gerentes del banco en momentos clave, como la revisión anual del Plan Laudato Si' de la diócesis.

Si el banco publica informes sobre cómo sus inversiones protegen nuestra casa común, el comité debe compartirlos con la oficina de comunicaciones de la diócesis, que a su vez puede desear publicar actualizaciones sobre los esfuerzos generales de la diócesis en economía ecológica.

RECURSOS ADICIONALES

[El Dicasterio para el Servicio del Desarrollo Humano Integral](#) ofrece una guía profunda y basta de enseñanzas sobre ecología integral, incluyendo información sobre [Laudato Si'](#).

[La Plataforma de Acción Laudato Si'](#) ofrece una biblioteca de inspiradores [Planes Laudato Si'](#) y herramientas personalizadas para [crear su propio plan y tomar acción](#).

[Faith Invest](#) ofrece orientación integral sobre inversiones éticas y sostenibles y conexiones con una comunidad de expertos que pueden ofrecer asistencia continua.

[El Movimiento Laudato Si'](#) ofrece recursos para transitar hacia una banca sostenible.

