



**MOVIMIENTO
LAUDATO SI'**

Católicos por Nuestra Casa Común

Guía para desinversión

Congregaciones



Tabla de contenidos

INTRODUCCIÓN	3
VER	4
Preguntas de reflexión	6
DISCERNIR	6
Preguntas de reflexión	8
ACTUAR	8
Establecer un comité	9
Revise sus inversiones actuales	10
Establecer criterios de diagnóstico	10
Decidir si se desea invertir de forma sostenible	11
Establecer procesos administrativos	11
Tomar la decisión final	11
Hacer el compromiso	12
Celebrar	12
Monitorear a largo plazo	12
RECURSOS ADICIONALES	12

INTRODUCCIÓN

***“Sabemos que la tecnología basada en combustibles fósiles muy contaminantes –sobre todo el carbón, pero aún el petróleo y, en menor medida, el gas– necesita ser reemplazada progresivamente y sin demora.”
(Laudato Si’, 165)***

La Plataforma de Acción Laudato Si’ nos incentiva a tomar el modelo de economía ecológica, una de las metas de Laudato Si’. Una de las formas en las que las congregaciones pueden adoptar la economía ecológica es desligarse de industrias que dañan nuestra casa común.

Esta guía le ayudará a explorar cómo su congregación puede desligarse de combustibles fósiles y otras industrias. La guía está compuesta por tres secciones:

1. Ver
2. Discernir
3. Actuar

La primera sección le ayudará a entender la desinversión, la segunda le ayudará a discernir si su congregación desea seguir la desinversión y por último la tercera le ayudará a tomar acción.

Es importante notar que esta guía es puramente de propósitos educativos. 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 los inversionistas. Todas las inversiones tienen algún tipo de riesgo, y usted debería consultar con un profesional apropiado para 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

“El clima es un bien común, de todos y para todos” (Laudato Si’, 23)

Los combustibles fósiles juegan una parte fundamental en la economía global. Un reporte [estima](#) que la exploración y producción del gas y el petróleo generan aproximadamente 4% de la economía global. Mientras que otro [reporte](#) estima que en 2022 el costo del uso de energía producida por combustibles fósiles. Creó más del 13% del producto interno bruto a nivel mundial. *(Reportes disponibles sólo en inglés).*

Los combustibles fósiles son un gran negocio porque son integrales para la vida moderna. Durante los últimos 150 años, los combustibles fósiles han elevado los estándares de vida para muchas personas, y estos están interrelacionados con casi cada aspecto de nuestra vida. Los hombres y mujeres que excavan minas de carbón colocan tuberías de petróleo, trabajan en fábricas y refinerías y hacen muchos otros tipos de labores han trabajado para el beneficio de muchos.

Al mismo tiempo, sabemos que estas industrias no sirven al interés de la humanidad y el resto de la creación. Por décadas de investigación y experiencia, hemos aprendido que los peligros de los combustibles fósiles son muchos.

Los combustibles fósiles son en sí mismos una gran fuente de gases de efecto invernadero que impulsan el cambio climático. Un clima cambiante lleva a riesgos de lluvias menos predecibles, tormentas más fuertes, desiertos crecientes y territorios mayores para mosquitos. Esto nos lleva al sufrimiento de nuestras hermanas y hermanos, que están en riesgo de perder sus casas y negocios, la pérdida de cosechas, el incremento de la hambruna, la propagación de enfermedades respiratorias y enfermedades vectoriales, y la necesidad de migrar.

La pobreza y el conflicto a menudo inician por estas revueltas. Mientras que todos nosotros estamos en riesgo, los pobres, los jóvenes y las mujeres y niñas están desproporcionadamente más expuestas a este riesgo.

Con esto en mente, es claro que el uso de combustibles fósiles debe terminar lo más pronto posible.

Para continuar sus operaciones, las compañías de combustibles fósiles dependen de las inversiones. Mientras que estas inversiones puedan proveer el efectivo que las compañías necesitan para extraer más combustibles del suelo, esto les provee una “Licencia Social”.

La licencia social para operar significa que la industria, que es contraria al bienestar humano, tiene permitido prosperar a costa nuestra. Las compañías de combustibles plantearon el caso ante los gobiernos, prestamistas y el público en general que millones de personas les muestran su apoyo a través de sus actividades de inversión en ellas.

Las inversiones en combustibles fósiles dan a entender todos los días que la personas creen que esta industria tiene un planteamiento moral, en contraste, desinvertir hace la declaración pública que no creemos que estos negocios deban continuar.

En respuesta a las dificultades que van desde la publicidad del tabaco al sistema de segregación racial en Sudáfrica, la desinversión ha creado un estigma social alrededor de acciones poco éticas. Esta presión social a menudo lleva al desarrollo de políticas para frenar la actividad dañina.

Ya que proteger el bien común y cuidar por de lo más valioso es parte de la Doctrina Social de la Iglesia, el Vaticano ha enfatizado repetidamente la necesidad de alejarse de inversiones que dañan nuestra casa común.

- [Laudato Si'](#) nos alienta a reemplazar las tecnologías a base de combustibles fósiles “Sin demora”.
- En [La Jornada para el cuidado de nuestra casa común](#), el Dicasterio para el servicio del desarrollo humano integral y la ecología del Vaticano, nos incentiva a la inversión de combustibles fósiles y otras industrias que dañan nuestra casa común. *(Recurso disponible sólo en inglés)*.
- [Mensuram Bonam](#), Por la Academia Pontificia de Ciencias, incentiva la desinversión como una “estrategia de salida” si el compromiso del inversor es poco probable de tener éxito. *(Recurso disponible sólo en inglés)*.

Muchas instituciones católicas ya se han comprometido a la separación de los combustibles fósiles. De hecho, los católicos a menudo muestran el compromiso grupal más grande del movimiento de desinversión global.

El movimiento de la desinversión es ahora encabezado por congregaciones religiosas, particularmente mujeres religiosas, universidades, diócesis, arquidiócesis, agencias Cáritas, conferencias episcopales, ONGs y muchas más.

Una muestra de las congregaciones que se han desligado de los combustibles fósiles son las siguientes:

- Adoratrices de la Sangre de Cristo, Italia
- Congregación de las Hermanas de la Misericordia, Provincia Occidental, Irlanda
- Congregación de las Hermanas de San José, Canadá
- Hijas de la Caridad de San Vicente de Paul, Bélgica
- Hermanas Dominicas de María, Uganda
- Sociedad Regular de los Frailes Franciscanos de la Tercera Orden, Bangladesh
- Hermanas Franciscanas de María, Estados Unidos

- Hermanitas de San José, Kenia
- Hermanas Maristas, Australia
- Hermanas Terciarias de San Francisco, Camerún

La lista completa de desinversión católica está disponible [aquí](#).

Preguntas de reflexión

- ¿Cómo la industria de los combustibles fósiles ha afectado a la humanidad y todas las criaturas en nuestra casa común?
- ¿Cuál es el impacto de inversiones generalizadas en combustibles fósiles?
- ¿Cómo es que la desinversión busca crear un impulso público para el cambio?
- ¿Cómo está la Doctrina Social de la Iglesia alineada con la decisión de alejarse de la inversión en combustibles fósiles y otras actividades que dañan la creación?
- ¿Cuáles han sido algunas otras razones de por qué otras congregaciones han decidido desligarse?

DISCERNIR

“El amor, lleno de pequeños gestos de cuidado mutuo, es también civil y político, y se manifiesta en todas las acciones que procuran construir un mundo mejor.” (Laudato Si’, 231)

Muchas instituciones católicas ya están tomando un acercamiento social a sus inversiones. Ya sea asegurándose que su portafolio de inversión no apoye los abusos de derechos humanos, tabaco, armas u otras industrias, muchas congregaciones son precavidas sobre que hace que sus finanzas sean posibles.

La práctica de restringir los fondos de ciertas industrias es a menudo llamado un “diagnóstico negativo”. El encargado del portafolio debe calificar todas las inversiones con este criterio negativo en mente.

A medida que la conciencia de la realidad de nuestra crisis planetaria crece, las congregaciones están añadiendo industrias que dañan nuestra casa común a su lista de diagnósticos negativos, escoger que filtrar es una pregunta para cada congregación.

Los combustibles fósiles están en el tope de la lista para muchos, Aun así, decidir qué significa “Combustibles Fósiles” es una pregunta más compleja, hay muchos entre una gota de petróleo o una molécula de gas natural y los autos que manejamos o las luces que encendemos.

Un diagnóstico negativo para combustibles fósiles incluye cierta extensión o todos de los siguientes:

- Exploración y extracción de combustibles fósiles
- refinación y destilación de combustibles fósiles
- Distribución de combustibles fósiles
- Producción y venta de energía a base de combustibles fósiles

Adicionalmente a la desinversión de combustibles fósiles, algunas instituciones eligen dar un diagnóstico negativo a otras actividades que son dañinas a la creación, como producir aceite de palma o la manutención y operación de agricultura animal masiva.

Desinvertir significa vender los bienes relacionados con estas industrias o hacer un compromiso público de nunca invertir en ellas. Si la congregación ya ha invertido en la industria de combustibles fósiles, podría desligarse de esta vendiendo. Si la congregación no tiene inversiones en esa industria, podría desligarse haciendo una declaración pública sobre que nunca invertirá en ellas.

Si su congregación ya tiene una inversión en combustibles fósiles, la separación puede tomar varias formas:

- Salir de cualquier acuerdo de propiedad directa (como en el caso de que la congregación sea dueña de un pozo petrolero).
- Fondos entremezclados existentes (como Fondos de retiro) o fondos mutuos.
- Vender acciones de compañías de combustibles fósiles
- Vender bonos corporativos de compañías de combustibles fósiles

Su congregación podría hacer una desinversión completa de todas las actividades relacionadas con combustibles fósiles, en todos los vehículos invertidos o una desinversión parcial de algunas actividades relacionadas con los combustibles fósiles, en algunos vehículos.

Desinvertir es un primer paso crucial. El siguiente paso es decidir a dónde irán los fondos no dedicados a combustibles fósiles u otras industrias.

Por favor vea la guía para inversiones sostenibles para más información sobre cómo complementar su desinversión con inversiones en industrias que protegen la creación.

Preguntas de reflexión

- ¿La congregación tiene alguna inversión en la industria de combustibles fósiles? Ya sea extracción/exploración, refinería, distribución o venta de energía. *Contestar esta pregunta posiblemente requiera revisar inversiones más fáciles de encontrar, como pozos petroleros, acciones de combustible fósil, y bonos corporativos de combustible fósil, como de igual manera hablar con un gestor de inversiones para aprender si los combustibles fósiles están envueltos en fondos mutuos o entremezclados.*
- Si la congregación no cuenta con inversiones, el comprometerse a nunca hacerlas ¿haría que se alinee con nuestros valores y la Doctrina Social de la Iglesia?
- Si la congregación sí tiene inversiones, algún tipo de desinversión, ya sea total o parcial, ¿ayudaría a que esta se alinearé con nuestros valores y la Doctrina Social de la Iglesia?
- ¿La congregación tiene un equipo de personas que controlan el proceso de desinversión, incluido algún tipo de voluntario?
- ¿Quieren continuar con este proceso de desinversión?

ACTUAR

“La actitud básica de auto trascenderse, rompiendo la conciencia aislada y la autorreferencialidad, es la raíz que hace posible todo cuidado de los demás y del medio ambiente, y que hace brotar la reacción moral de considerar el impacto que provoca cada acción y cada decisión personal fuera de uno mismo” (Laudato Si’, 208)

Si su congregación toma la decisión de desinvertir, esta debe tomar acción.

Mientras su congregación inicie el proceso de la desinversión de combustibles fósiles, tenga en cuenta que la página web del Movimiento Laudato Si’ sobre [desinversión católica](#) es una excelente fuente de información. El Movimiento Laudato Si’ puede conectarlo con una persona dedicada del personal que será capaz de contestar preguntas adicionales acerca del proceso de desinversión, por favor envíe un correo electrónico a

hello@laudatosimovement.org y pida hablar con el coordinador de la campaña de desinversión.

Como recordatorio: esta información es con propósitos educativos únicamente, y ni la página web ni ningún tipo de asistencia proveída constituye o intenta constituir asesoramiento de inversiones o algún servicio de inversión y no es sustituto para asesoría profesional en inversiones.

Estos pasos son los sugeridos para moverse a través del proceso

- 1. Establecer un comité**
- 2. Revisar sus inversiones actuales**
- 3. Establecer criterios de diagnóstico**
- 4. Decidir si se desea invertir de forma sostenible**
- 5. Establecer un proceso administrativo**
- 6. Tomar la decisión final**
- 7. Comprometerse**
- 8. Celebrar**
- 9. Monitorear a largo plazo**

Establecer un comité

Un comité puede unir puntos de vista y ayudar a compartir la labor de desinvertir.

Para crear su comité, identifique a los líderes en su congregación que contribuyen de forma legal, financiera y decisiones operacionales. Podrían ser el Superior, Superior Regional o el Superior General, un equipo de JPIC (Justicia paz y creación integral) o un equipo de cuidado de la creación, comités de inversión, oficina de finanzas o economía y o los consejos establecidos para tomar decisiones que contribuyen a las finanzas financieras. Incluso si el equipo donde usted está localizado es el que aprueba las decisiones financieras, sería valioso identificar a otros que puedan dar opiniones valiosas para esta decisión.

En este punto, usted debería considerar igualmente el estilo de su congregación en cuanto a influencia y economía. ¿Es autónoma o centralizada? ¿Las decisiones afectarían de forma local o regional?

Adicionalmente, podría querer contratar a un asesor externo para apoyar las acciones de la congregación. Un asesor que sea experto en inversiones sostenibles podría ofrecer asesoría personalizada. En caso de ser útil, podría querer compartir este [estudio](#) acerca del rendimiento de 7000 compañías durante 40 años, que encontró que “El rendimiento de portafolios que excluyeron a compañías de producción de combustibles fósiles no difieren significativamente en términos de riesgo y retorno de inversión en comparación a portafolios sin restricción”. (*Estudio disponible sólo en inglés*).

Revise sus inversiones actuales

Como parte de su proceso de discernimiento, podría desarrollar una vista general de sus inversiones en combustibles fósiles, si no la creo, hágala ahora.

Una planilla podría ayudarle a rastrear información clave como esta:

- Tipo de inversión (como ser propietario de bienes de combustibles fósiles, como pozos petroleros, bonos corporativos, acciones o inversiones entremezcladas o fondos mutuos)
- Cantidad de la inversión
- La persona o compañía que controla esta inversión
- Si algún tipo de contrato existen con el encargado

Si usted no tiene ninguna inversión actualmente y está listo para comprometerse a evitar este tipo de inversiones en el futuro vaya directamente al paso de “Tomar la decisión final”.

Establecer criterios de diagnóstico

Defina exactamente qué inversiones no son buenas para los valores de su congregación, y sus compromisos con la Doctrina Social de la Iglesia.

Usted podría estar usando ya el diagnóstico negativo en sus inversiones para otras industrias. De ser así asegúrese de revisar cómo esas decisiones se tomaron en el pasado y utilice un lenguaje similar para describir sus razones para los criterios de combustibles fósiles.

Para combustibles fósiles, podría considerar cualquiera de estas como un diagnóstico negativo:

- Cualquier servicio relacionado con algún combustible fósil (carbón, petróleo, gas).
- Cualquier servicio relacionado a uno o dos combustibles fósiles.
- Cualquier servicio relacionado a las dos actividades con más emisiones de carbono relacionadas con combustibles fósiles, carbón y petróleo a base de alquitrán.
- Servicios selectos de combustibles fósiles, como la exploración/extracción, refinación, distribución o producción de energía.

Debería de igual manera definir qué clase de bienes se ven afectados:

- Propiedad de infraestructura de bienes de combustibles fósiles como pozos petroleros

- Propiedad de bonos corporativos
- Propiedad de acciones
- Inversiones en un fondo mancomunado o entremezclado

Siendo claros y concisos acerca de sus criterios negativos les permitirá a aquellos que manejan la inversión tomar las decisiones.

Decidir si se desea invertir de forma sostenible

Desligarse de los combustibles fósiles envía una importante señal a la industria y los gobiernos. Desligarse de los combustibles fósiles remueve la licencia social que las industrias necesitan para operar.

De forma similar, invertir en industrias sostenibles envía una señal de que ellas están alineadas con nuestros valores y propiedades. Decida si su congregación complementará esta desinversión con una inversión sostenible. Para más información por favor vea la *Guía para Inversiones Sostenibles*.

Establecer procesos administrativos

Asegúrese que cualquier proceso administrativo está cubierto en su transición a la desinversión.

Los miembros de su comité sabrán qué funciona mejor para su situación en particular. Como ideas iniciales podría crear una lista de personas que implementan y monitorean su desinversión, hable con sus asesores legales para asegurarse que no habrá problemas legales, y establezca un parámetro de tiempo en el que la desinversión debe completarse.

Tomar la decisión final

Tomar su decisión final debe incluir el tipo de desinversiones que hará y si hará inversiones sostenibles.

En un proceso típico, el comité hará una recomendación formal al ecónomo, que enviaría después la propuesta al Superior General para su aprobación.

Hacer el compromiso

Su compromiso público para desinvertir es una parte importante del proceso. Este compromiso público refuerza la idea de que los combustibles fósiles no tienen licencia para continuar dañando a la creación. Su compromiso se unirá al de otros en una oleada de impulso.

Haga el compromiso en [la Página de Desinversión Católica del Movimiento Laudato Si'](#).

Celebrar

La decisión debe ser celebrada en los canales de comunicación de la congregación, así como incluirlo en su Plan Laudato Si' en la [Plataforma de Acción Laudato Si'](#).

Monitorear a largo plazo

De ser posible, el comité deberá revisar sus inversiones en momentos clave, como la revisión anual del Plan Laudato Si' de la congregación, para asegurarse que su compromiso con la desinversión aún se mantiene.

RECURSOS ADICIONALES

[El Dicasterio para el Servicio del Desarrollo Humano Integral](#) ofrece abundantes y profundas orientaciones y enseñanzas sobre ecología integral, incluyendo información acerca de [Laudato Si'](#). *(Recurso disponible sólo en inglés).*

[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](#).

[El Movimiento Laudato Si'](#) coordina mundialmente el movimiento católico de desinversión. Recursos, casos de estudio, guías y el formulario de compromiso están disponibles en la [Página católica de desinversión](#).

[La Guía de inversiones éticas en la era del cambio climático](#), producida por Trocaire, ofrece una perspectiva teológica y sugerencias prácticas. *(Recurso disponible sólo en inglés).*

[Francesco Collaborative](#) ofrece talleres y encuentros con líderes para ayudar a representantes en la transformación a adoptar la Doctrina Social de la Iglesia. *(Recurso disponible sólo en inglés).*

