

## CaixaBank lanza el servicio de asesoramiento ASG para clientes corporativos e institucionales

- **Se trata de un servicio diferenciador, diseñado bajo una metodología propia y basado en la Guía de Cambridge Institute for Sustainability Leadership y UNEP-Fi.**
- **CaixaBank ofrece una gestión activa con agencias, ratings e índices ASG, a través de un diálogo activo con los referentes del mercado para mejorar el posicionamiento y reconocimiento sostenible de cada compañía.**

20 de enero de 2022

CaixaBank ha lanzado un nuevo servicio de asesoramiento ASG (ambiental, social y de gobernanza) para ayudar a sus clientes corporativos e institucionales a analizar y establecer su estrategia y posicionamiento sostenible. Con este nuevo servicio consultivo, CaixaBank pretende impulsar la transición de sus clientes hacia la neutralidad en las emisiones de carbono y acompañarles en sus procesos de adaptación, entendimiento y definición de objetivos sostenibles, en el corto y largo plazo.

Desde el Acuerdo de París en 2015, se han sucedido una serie de hitos regulatorios y un impulso de la sostenibilidad, que se focaliza en la necesaria descarbonización global para garantizar la sostenibilidad en todos los niveles. Este cambio de paradigma para poder avanzar hacia una economía sin carbono supone un objetivo ambicioso y complejo.

CaixaBank, como entidad financiera, asume su papel de canalizador de financiación y promueve la inversión con el objetivo de impulsar la transición de sus clientes hacia la neutralidad en carbono. A través de su área Structured Finance - Sustainable Finance de CIB (Banca Institucional y Corporativa), facilita un proceso de asesoramiento ASG para sus clientes para ayudarles a desarrollar su plan de sostenibilidad integral y adecuar su financiación a las necesidades específicas de su senda de descarbonización.

### Tres áreas de diagnóstico personalizado

Se trata de un servicio diferenciador, diseñado bajo una metodología propia basada en la Guía de Cambridge Institute for Sustainability Leadership y UNEP-Fi, que aporta valor añadido a sus clientes ya que les permite conocer su nivel de madurez ESG, incorpora

propuestas de asesoramiento y ofrece un acuerdo de colaboración consultivo para apoyar en la mejora de su desempeño en sostenibilidad. Este servicio analiza tres áreas de desempeño por parte del cliente, donde se le ofrece un diagnóstico personalizado, comparando su posicionamiento y proyección con su sector, y se propone un plan de acción con propuestas concretas.



En la primera área, se analiza de manera personalizada para cada cliente la estrategia de sostenibilidad, sus compromisos y el nivel de alineamiento con los objetivos del Acuerdo de París. También se definen los objetivos a medio y largo plazo que deben ser medibles y alineados con la estrategia corporativa de la compañía.

En la segunda, se analiza su visibilidad en el mercado a través de las agencias y ratings ASG en los que está presente o a través de los que podría obtener visibilidad. Se proponen diferentes estructuras, métricas y herramientas de seguimiento e impacto. CaixaBank ofrece una gestión activa con agencias, ratings e índices ASG, a través de un diálogo activo con los referentes del mercado para mejorar el posicionamiento y reconocimiento sostenible de cada cliente.

En la última fase, se evalúa si la compañía ha incorporado criterios ASG en sus decisiones de financiación y se valora la opción de definir un marco de financiación sostenible que integre dichos criterios ASG en la política de financiación y facilite la toma de decisiones y el acceso al capital. Además, se validan potenciales productos de financiación que puedan incorporarse en dicho marco de financiación.

La tipología de financiación sostenible puede ser Verde, si tiene un impacto medioambiental positivo directo; Social, si el uso de los fondos repercute en variables sociales como por ejemplo la salud o la educación; o ESG-Linked, si son financiaciones que incentivan la consecución de objetivos sostenibles por parte de la compañía.

La duración de todo este proceso es aproximadamente de entre nueve y once meses, y actualmente la entidad ya ha formalizado varios acuerdos con compañías líderes en sus sectores, con quienes se ha comenzado esta relación consultiva bajo un ámbito de absoluta confidencialidad y con un equipo específico dedicado a cada cliente.

### **Caso de éxito para la Universidad de Cambridge y Naciones Unidas**

Recientemente, el Institute for Sustainability Leadership de la Universidad de Cambridge en conjunto con Naciones Unidas, han publicado un informe sobre “Estrategias de liderazgo para el compromiso con los clientes”, en el que han seleccionado a CaixaBank y otras tres entidades financieras internacionales, para destacar caso de éxito esta metodología de asesoramiento y apoyo a clientes en materia ASG.

Desde CaixaBank, este servicio se concibe como un “partnership estratégico” con los clientes corporativos e institucionales, que permite elevar el diálogo estratégico y fortalecer las relaciones y el compromiso a largo plazo. Supone un paso más en el compromiso de aportar valor añadido a los clientes en una coyuntura global de constante evolución, donde la sostenibilidad está colocándose en el centro de la estrategia de las compañías e instituciones, como un factor clave en las decisiones de inversión y como uno de los focos de desarrollo a nivel regulatorio y de proyección de mercado.