

Presentación del informe 'Toolkit sobre Financiación Sostenible'

CaixaBank reúne a 400 empresas y profesionales para abordar el papel de la financiación en la transformación hacia modelos de negocio sostenibles

- **CaixaBank, junto con DIRSE - Asociación Española de Directivos de Sostenibilidad y la firma Valora Consultores, ha presentado el nuevo 'Toolkit sobre Financiación Sostenible' en Madrid, Barcelona y Zaragoza.**
- **Esta publicación tiene como objetivo ofrecer herramientas y consejos para que los responsables del área financiera y de sostenibilidad de compañías de cualquier sector puedan apoyar e impulsar la financiación sostenible.**
- **CaixaBank ha organizado una mesa redonda donde han participado clientes de CIB&IB para poner en valor el servicio de Asesoramiento ASG que reciben de la entidad.**

15 de febrero de 2023.

CaixaBank, DIRSE - Asociación Española de Directivos de Sostenibilidad [ASG] y la firma experta en financiación ASG Valora Consultores han presentado conjuntamente las principales conclusiones del primer *'Toolkit sobre Financiación Sostenible'*. Madrid, Barcelona y Zaragoza han acogido las tres sesiones que han reunido a cerca de 400 clientes y *partners* de la entidad financiera.

En dichos encuentros, DIRSE ha sido la encargada de realizar la apertura, por parte de Alberto Andreu -presidente- y Miwi Clavera -directora general- en cada una de las tres localizaciones. Posteriormente, han tomado la palabra los impulsores del informe, Senén Ferreiro -socio fundador en Valora Consultores-; Gema Martín -directora sénior EMEA-; y Miguel Martínez -CEO de Valora Consultores- respectivamente en cada ciudad.

A continuación, Pablo Pérez Montero -director de financiación sostenible y asesoramiento ASG en CaixaBank CIB & IB-; y Jaime Hermosilla -financiación sostenible y asesoramiento ASG en CaixaBank CIB & IB- han desgranado la importancia de la transformación de las organizaciones hacia modelos de negocio sostenibles, en un contexto cambiante y cada vez más exigente con las empresas. En este sentido, el *'Toolkit sobre Financiación Sostenible'* recoge las principales herramientas para los directores de sostenibilidad y otras áreas de las compañías que apoyan e impulsan el acceso a la financiación ASG.

A este respecto, el presidente de DIRSE, Alberto Andreu, destacaba que "el de Financiación Sostenible ha sido el primero de una batería de más de 15 *toolkits* que estamos impulsando desde DIRSE, con el objetivo de incrementar las capacidades de los directores de sostenibilidad, tanto técnicas como relacionales con el resto de las áreas de la organización, y en este caso con la dirección financiera".

Durante las jornadas se ha abordado la sostenibilidad desde un punto de vista estratégico para la evolución de las compañías a través de un repaso cronológico. En primer lugar, se ha analizado el punto de partida, el por qué son necesarias las finanzas sostenibles, las motivaciones para integrar la sostenibilidad en los modelos de negocio, el plan de finanzas sostenibles de la Unión Europea y la visión de las prioridades regulatorias, así como un breve análisis sectorial, donde se ha puesto especial énfasis en el papel de la banca en dicho contexto.

Entre las motivaciones para integrar la sostenibilidad en el modelo de negocio, se ha destacado el papel de CaixaBank, como líder en financiación sostenible en España y puntero en Europa, para dar respuesta a las necesidades cambiantes de las compañías, a la regulación, la debida diligencia y taxonomía y una mejor gestión de riesgos ASG.

Desde los más de 20 años de experiencia de Valora, se ha destacado la criticidad que supone disponer de una sólida gobernanza de sostenibilidad y un marco de financiación ASG alineado con el modelo de negocio. Sin estas dos claves cada vez será más difícil para las compañías captar financiación.

Asimismo, en cada jornada se ha puesto el foco en la importancia del nuevo marco financiero, en el que inversores, entidades financieras y aseguradoras están tomando en consideración los criterios ASG. Además, integrar la sostenibilidad en el modelo de negocio también resulta imprescindible para mejorar la competitividad, para el crecimiento de nuevos negocios y para la captación de talento y consumidores más responsables.

En la presentación de cada informe, los asistentes han podido profundizar en cómo obtener financiación ASG y, así, contribuir a alcanzar los objetivos de la Agenda 2030. Al final de cada sesión, se ha realizado una mesa redonda donde han participado diferentes clientes de CaixaBank CIB&IB.

En la sesión de Madrid, la mesa redonda ha estado formada por Pablo Burgos -CEO en Solarpack; Juan Ignacio Navarro - CFO en Grupo Fertiberia-; y Carlos Ruiz - Chief Sustainability Officer en Acerinox-. Dicho encuentro ha estado moderado por Ana Heredia Salis, -Financiación Sostenible & Asesoramiento ASG en CaixaBank CIB&IB-.

En el evento organizado en Barcelona, la mesa redonda ha contado con la asistencia de Cristina González -CEO en MicroBank-; Juan Carlos Orozco -Chief Sustainability & Strategy del Grupo Celsa-; y Sonia Cardoso -responsable de Sostenibilidad en el Grupo Sonae-. Dicho acto ha sido conducido por Andrea Lamadrid -Financiación Sostenible & Asesoramiento ESG en CaixaBank CIB&IB-.

Por último, el *'Toolkit de Financiación Sostenible'* de Zaragoza ha tenido a Javier Cervera - Responsable de Transición Energética de Balearia-; Virginia Ocio - Responsable de Economía Circular de Iberia en Endesa-; Antonio López - Director de Mercado de Capitales en Azora-; y Pedro Rodríguez - Director de Operaciones y Tecnología en FCC Aqualia- como ponentes. Dicha mesa redonda ha estado moderada por Laura Prats - Financiación Sostenible y Asesoramiento ESG en CaixaBank CIB & IB-.

Transformación hacia modelos de negocio sostenibles a través de la financiación

La transformación hacia modelos de negocio sostenibles forma parte del contexto cambiante al que se enfrentan las empresas en la actualidad. Por ello, para responder a dicho contexto, durante las jornadas se ha incidido en la necesidad de revisar y adaptar los modelos de gobernanza, la gestión de riesgos, los modelos de negocio y productivos y, con especial foco, el modelo financiero.

En este sentido, durante las tres sesiones se ha profundizado en las tipologías de financiación sostenibles que las empresas pueden aplicar en sus regulaciones y normativas para fomentar el cuidado del medio ambiente y ser más sostenibles. En primer lugar, se ha detallado la financiación verde. En este apartado se ha informado sobre cómo el uso de los fondos se destina a proyectos nuevos o existentes que tienen un impacto medioambiental positivo y que se enmarcan en los criterios de elegibilidad establecidos por los estándares internacionales.

Posteriormente se ha tratado la financiación social, en la cual el uso de los fondos se destina a proyectos nuevos o existentes, los cuales cumplen con los criterios de elegibilidad y cuyo objetivo es tener un impacto social positivo, además de cubrir las necesidades de una población objetiva determinada.

Ambas tipologías de financiación requieren de la validación de su elegibilidad por un asesor externo, que certifique el apropiado uso de fondos para poder optar a la catalogación de las financiaciones como verde o social.

Finalmente se ha analizado la financiación *Sustainability-Linked*, con la que se incentiva al prestatario a mejorar su rendimiento en términos de sostenibilidad mediante la vinculación de Indicadores de Sostenibilidad que ligan el margen de las financiaciones a la consecución de objetivos ESG. Esta tipología de financiaciones puede estar vinculada a través de un Rating ASG o unos KPI's específicos. En este tipo de financiación se recomienda que un asesor externo certifique la sustancialidad de los KPIs y la idoneidad de los objetivos, En este sentido, las financiaciones *Sustainability-Linked* han permitido que todas las industrias puedan acceder a las financiaciones sostenibles, logrando así mayor penetración en el mercado y en diferentes industrias.

Contexto internacional regulatorio

La transición hacia una economía más verde y sostenible se ha convertido también en una prioridad para las Autoridades de Supervisión como el Banco Central Europeo, el Banco de España y para la Unión Europea.

Por ello, en la presentación del '*Toolkit sobre Financiación Sostenible*' se han repasado los acuerdos estratégicos de sostenibilidad llevados a cabo por la Unión Europea en los últimos ocho años, como el Acuerdo de París, la Agenda 2030 o el Pacto Verde Europeo; así como los retos y tendencias medioambientales a las que se enfrentan las empresas energéticas, petroleras y de gas, industriales, de infraestructuras, inmobiliarias, de transporte, institucionales, agroalimentarias y tecnológicas.

Según Eugenio Solla, director de Sostenibilidad de CaixaBank y persona encargada de concluir las tres jornadas: “Tenemos encima un tsunami regulatorio extraordinario. Alrededor del 50% de nuestro tiempo nos dedicamos al entendimiento de la regulación. Si la miramos con una perspectiva temporal, en 2015 teníamos 40 experiencias regulatorias y en 2020 se han multiplicado por cuatro”. Solla ha interpelado a la audiencia afirmando que “esto nos ha afectado a todos, especialmente en Europa. Tenemos el reto de liderar el cambio verde sin dejar a nadie atrás. Esto significa una gran transformación hacia una economía social y, por consiguiente, una reconversión. Se está produciendo un cambio del *status quo* en todos los sectores y debemos adaptarnos al cambio. Nosotros lo visualizamos como una gran oportunidad. Veremos nuevos modelos de negocio y nuevas oportunidades a las que aportar nuestra experiencia”.

CaixaBank, referente europeo en sostenibilidad

CaixaBank es una entidad con un fuerte vínculo histórico con el impacto social de su actividad, que hace que asuma la responsabilidad de impulsar una economía positiva para el bienestar de las personas. Con este propósito, el banco ha desarrollado un Plan de Banca Sostenible, integrado dentro del nuevo Plan Estratégico de CaixaBank, que recoge su propuesta para resolver retos como el impulso de las finanzas sostenibles, la desigualdad, el cambio climático y el desempleo.

La sostenibilidad es uno de los tres pilares en los que se apoya para alcanzar los resultados del Grupo y se establecen tres ambiciones: impulsar la transición sostenible de las empresas y la sociedad, liderar el impacto social positivo y favorecer la inclusión financiera, así como promover una cultura responsable siendo referentes en gobernanza. CaixaBank tiene como objetivo movilizar 64.000 millones de euros en finanzas sostenibles hasta 2024.

Dentro de este objetivo, además de facilitar soluciones para financiar iniciativas de transición energética, también se incluyen finalidades con impacto social, como microcréditos para estudiantes, autónomos, microempresas o familias y nuevas empresas que creen empleo. La entidad también tiene el compromiso de alcanzar 413.300 beneficiarios de MicroBank, el banco social del Grupo CaixaBank, y ser valorado con las máximas calificaciones por los analistas ASG referentes.

En 2022, CaixaBank fue el banco líder en finanzas sostenibles en Europa según la clasificación de Bloomberg, el cual situó a la entidad en la primera posición del ranking *EMEA Top Tier Green Loans*, y de acuerdo a Refinitiv, CaixaBank se posicionó en la tercera posición del ranking *EMEA TopTier Green & Sustainability-Linked Loans*.

Sobre DIRSE – Asociación Española de Directivos de Sostenibilidad [ASG]

Nacida en 2013, DIRSE es la asociación española de los profesionales de la Sostenibilidad y los aspectos ASG, que trabaja por la promoción, defensa y reconocimiento de las personas que, desde todo tipo de entidades, desarrollan esta función específica, contribuyendo así, a mejorar su capacidad de influencia para la creación de valor en las organizaciones.

Con este objetivo de reforzar la función, la asociación centra su actividad en cuatro ejes de trabajo: Formación/Buenas Prácticas, Incidencia/Sensibilización, Networking/Visibilización de los socios, e Investigación y Publicaciones; poniendo especial foco en la creación de herramientas que faciliten el trabajo de los dirsers.

En sus 10 años de existencia, DIRSE ha reunido a más de 600 socios y cuenta con delegados territoriales en 14 comunidades autónomas. También ha constituido, junto a sus homólogos en Italia, Reino Unido y Alemania, la European Association of Sustainability Professionals (EASP), que agrupa a más de 2.000 dirses de 8 países europeos.

Sobre VALORA

VALORA es una firma que impulsa la transformación de los modelos de negocio con especialización en sostenibilidad y en la financiación ASG. Gracias a su conocimiento especializado y los más de 20 años de experiencia en más de 400 compañías, han apoyado a la alta dirección y a los consejos en el enfoque estratégico ante los nuevos riesgos y oportunidades.

La consultora asesora a la función financiera y de negocio, desarrolla proyectos a medida con un claro enfoque a resultados y alto valor añadido, integrando soluciones digitales, y apoya a las funciones de operaciones y cumplimiento, con soluciones que mejoran la eficiencia y reducen costes y riesgos.

Su equipo senior, con más de 190 especialistas, opera a nivel global a través de sus sedes corporativas para EMEA en España y para LATAM en México, con experiencia en más de 30 sectores industriales, financieros y de servicios.