

Presentació de l'informe 'Toolkit sobre Finançament Sostenible'

CaixaBank reuneix 400 empreses i professionals per abordar el paper del finançament en la transformació cap a models de negoci sostenibles

- ***CaixaBank, juntament amb DIRSE - Associació Espanyola de Directius de Sostenibilitat i la firma Valora Consultores, ha presentat el nou 'Toolkit sobre Finançament Sostenible' a Madrid, Barcelona i Saragossa.***
- ***Aquesta publicació té com a objectiu oferir eines i consells perquè els responsables de l'àrea financera i de sostenibilitat de companyies de qualsevol sector puguin secundar i impulsar el finançament sostenible.***
- ***CaixaBank ha organitzat una taula rodona on han participat clients de CIB&IB per posar en valor el servei d'Assessorament ASG que reben de l'entitat.***

15 de febrer del 2023

CaixaBank, DIRSE - Associació Espanyola de Directius de Sostenibilitat [ASG] i la firma experta en finançament ASG Valora Consultores han presentat conjuntament les principals conclusions del primer *Toolkit sobre Finançament Sostenible*. Madrid, Barcelona i Saragossa han acollit les tres sessions que han reunit prop de 400 clients i *partners* de l'entitat financera.

En aquestes trobades, DIRSE ha estat l'encarregada de realitzar l'obertura, per part d'Alberto Andreu -president- i Miwi Clavera -directora general- en cadascuna de les tres localitzacions. Posteriorment, han pres la paraula els impulsors de l'informe, Senén Ferreiro -soci fundador a Valora Consultores-; Gema Martín -directora sènior EMEA-; i Miguel Martínez -CEO de Valora Consultores- respectivament a cada ciutat.

A continuació, Pablo Pérez Montero -director de finançament sostenible i assessorament ASG a CaixaBank CIB & IB-; i Jaime Hermosilla -finançament sostenible i assessorament ASG a CaixaBank CIB & IB- han desgranat la importància de la transformació de les organitzacions cap a models de negoci sostenibles, en un context canviant i cada vegada més exigent amb les empreses. En aquest sentit, el *Toolkit sobre Finançament Sostenible* recull les principals eines per als directors de sostenibilitat i altres àrees de les companyies que secunden i impulsen l'accés al finançament ASG.

En aquest sentit, el president de DIRSE, Alberto Andreu, ha destacat que "el de Finançament Sostenible ha estat el primer d'una bateria de més de 15 *toolkits* que estem impulsant des de DIRSE, amb l'objectiu d'incrementar les capacitats dels directors de sostenibilitat, tant tècniques com relacionals amb la resta de les àrees de l'organització, i en aquest cas amb la direcció financera".

Durant les jornades, s'ha abordat la sostenibilitat des d'un punt de vista estratègic per a l'evolució de les companyies a través d'un repàs cronològic. En primer lloc, s'ha analitzat el punt de partida, el perquè són necessàries les finances sostenibles, les motivacions per integrar la sostenibilitat en els models de negoci, el pla de finances sostenibles de la Unió Europea i la visió de les prioritats reguladores, així com una breu anàlisi sectorial, on s'ha posat especial èmfasi al paper de la banca en aquest context.

Entre les motivacions per integrar la sostenibilitat en el model de negoci, s'ha destacat el paper de CaixaBank, com a líder en finançament sostenible a Espanya i punter a Europa, per donar resposta a les necessitats canviants de les companyies, la regulació, la deguda diligència i taxonomia i una millor gestió de riscos ASG.

Des dels més de 20 anys d'experiència de Valora, s'ha destacat la criticitat que suposa disposar d'una sòlida governança de sostenibilitat i un marc de finançament ASG alineat amb el model de negoci. Sense aquestes dues claus cada vegada serà més difícil per a les companyies captar finançament.

Així mateix, a cada jornada s'ha posat el focus en la importància del nou marc financer, en el qual inversors, entitats financeres i asseguradores estan prenent en consideració els criteris ASG. A més, integrar la sostenibilitat en el model de negoci també resulta imprescindible per millorar la competitivitat, per al creixement de nous negocis i per a la captació de talent i consumidors més responsables.

En la presentació de cada informe, els assistents han pogut aprofundir en com obtenir finançament ASG i, així, contribuir a aconseguir els objectius de l'Agenda 2030. Al final de cada sessió, s'ha realitzat una taula rodona on han participat diferents clients de CaixaBank.

A la sessió de Madrid, la taula rodona ha estat formada per Pablo Burgos -CEO de Solarpack-; Juan Ignacio Navarro -CFO a Grup Fertiberia-; i Carlos Ruiz -Chief Sustainability Officer a Acerinox-. Aquesta trobada ha estat moderada per Ana Heredia Salis, -Finançament Sostenible & Assessorament ASG a CaixaBank CIB&IB-.

En l'esdeveniment organitzat a Barcelona, la taula rodona ha comptat amb l'assistència de Cristina González -CEO de MicroBank-; Juan Carlos Orozco -Chief Sustainability & Strategy del Grup Celsa-; i Sonia Cardoso -responsable de Sostenibilitat del Grup Sonae-. Aquest acte ha estat conduït per Andrea Lamadrid -Finançament Sostenible & Assessorament ESG a CaixaBank CIB&IB-.

Finalment, el *Toolkit sobre Finançament Sostenible* de Saragossa ha tingut a Javier Cervera - Responsable de Transició Energètica de Balearia-; Virginia Oci -Responsable d'Economia Circular d'Ibèria a Endesa-; Antonio López -Director de Mercat de Capitals a Azora-; i Pedro Rodríguez -Director d'Operacions i Tecnologia a FCC Aqualia- com a ponents. Aquesta taula rodona ha estat moderada per Laura Prats -Finançament Sostenible i Assessorament ESG a CaixaBank CIB & IB-.

Transformació cap a models de negoci sostenibles a través del finançament

La transformació cap a models de negoci sostenibles forma part del context canviant al qual s'enfronten les empreses en l'actualitat. Per això, per respondre a aquest context, durant les jornades s'ha incidit en la necessitat de revisar i adaptar els models de governança, la gestió de riscos, els models de negoci i productius i, amb especial focus, el model financer.

En aquest sentit, durant les tres sessions s'ha aprofundit en les tipologies de finançament sostenibles que les empreses poden aplicar a les seves regulacions i normatives per fomentar la cura del medi ambient i ser més sostenibles. En primer lloc, s'ha detallat el finançament verd. En aquest apartat, s'ha informat sobre com l'ús dels fons es destina a projectes nous o existents que tenen un impacte mediambiental positiu i que s'emmarquen en els criteris d'elegibilitat establerts pels estàndards internacionals.

Posteriorment, s'ha tractat el finançament social, en el que l'ús dels fons es destina a projectes nous o existents, que compleixen amb els criteris d'elegibilitat i l'objectiu de la qual és tenir un impacte social positiu, a més de cobrir les necessitats d'una població objectiva determinada.

Totes dues tipologies de finançament requereixen de la validació de la seva elegibilitat per un assessor extern, que certifiqui l'apropiat ús de fons per poder optar a la catalogació dels finançaments com a verd o social.

Finalment s'ha analitzat el finançament *Sustainability-Linked*, amb el qual s'incentiva al prestatari a millorar el seu rendiment en termes de sostenibilitat mitjançant la vinculació d'Indicadors de Sostenibilitat que lliguen el marge dels finançaments a la consecució d'objectius ESG. Aquesta tipologia de finançaments pot estar vinculada a través d'un ràting ASG o uns KPI's específics. En aquest tipus de finançament es recomana que un assessor extern certifiqui la substancialitat dels KPIs i la idoneïtat dels objectius. En aquest sentit, els finançaments *Sustainability-Linked* han permès que totes les indústries puguin accedir als finançaments sostenibles, aconseguint així més penetració en el mercat i en diferents indústries.

Context internacional regulador

La transició cap a una economia més verda i sostenible s'ha convertit també en una prioritat per a les Autoritats de Supervisió com el Banc Central Europeu, el Banc d'Espanya i per a la Unió Europea.

Per això, en la presentació del *Toolkit sobre Finançament Sostenible* s'han repassat els acords estratègics de sostenibilitat duts a terme per la Unió Europea en els últims vuit anys, com l'Acord de París, l'Agenda 2030 o el Pacte Verd Europeu; així com els reptes i tendències mediambientals a les quals s'enfronten les empreses energètiques, petrolieres i de gas, industrials, d'infraestructures, immobiliàries, de transport, institucionals, agroalimentàries i tecnològiques.

Segons Eugenio Solla, director de Sostenibilitat de CaixaBank i persona encarregada de concloure les tres jornades: "Tenim damunt un tsunami regulador extraordinari. Al voltant del 50% del nostre temps ens dediquem a la comprensió de la regulació. Si la mirem amb una perspectiva temporal, el 2015 teníem 40 experiències reguladores i el 2020 s'han multiplicat per quatre". Solla ha interpellat a l'audiència afirmant que "això ens ha afectat a tots, especialment a Europa. Tenim el repte de liderar el canvi verd sense deixar ningú enrere. Això significa una gran transformació cap a una economia social i, per tant, una reconversió. S'està produint un canvi de l'*status quo* en tots els sectors i hem d'adaptar-nos al canvi. Nosaltres ho visualitzem com una gran oportunitat. Veurem nous models de negoci i noves oportunitats a les quals aportar la nostra experiència".

CaixaBank, referent europeu en sostenibilitat

CaixaBank és una entitat amb un fort vincle històric amb l'impacte social de la seva activitat, que fa que assumeixi la responsabilitat d'impulsar una economia positiva per al benestar de les persones. Amb aquest propòsit, el banc ha desenvolupat un Pla de Banca Sostenible, integrat dins del nou Pla Estratègic de CaixaBank, que recull la seva proposta per resoldre reptes com l'impuls de les finances sostenibles, la desigualtat, el canvi climàtic i la desocupació.

La sostenibilitat és un dels tres pilars en els quals es recolza per aconseguir els resultats del Grup i s'estableixen tres ambicions: impulsar la transició sostenible de les empreses i la societat, liderar l'impacte social positiu i afavorir la inclusió financera, així com promoure una cultura responsable sent referents en governança. CaixaBank té com a objectiu mobilitzar 64.000 milions d'euros en finances sostenibles fins al 2024.

Dins d'aquest objectiu, a més de facilitar solucions per finançar iniciatives de transició energètica, també s'inclouen finalitats amb impacte social, com microcrèdits per a estudiants, autònoms, microempreses o famílies i noves empreses que creïn ocupació. L'entitat també té el compromís d'aconseguir 413.300 beneficiaris de MicroBank, el banc social del Grup CaixaBank, i ser valorat amb les màximes qualificacions pels analistes ASG referents.

El 2022, CaixaBank va ser el banc líder en finances sostenibles a Europa segons la classificació de Bloomberg, el qual va situar l'entitat a la primera posició del rànquing *EMEA Top Tier Green Loans*, i d'acord amb Refinitiv, CaixaBank es va posicionar a la tercera posició del rànquing *EMEA TopTier Green & Sustainability-Linked Loans*.

Sobre DIRSE – Associació Espanyola de Directius de Sostenibilitat [ASG]

Nascuda el 2013, DIRSE és l'associació espanyola dels professionals de la sostenibilitat i els aspectes ASG, que treballa per la promoció, defensa i reconeixement de les persones que, des de tota mena d'entitats, desenvolupen aquesta funció específica, contribuint així, a millorar la seva capacitat d'influència per a la creació de valor a les organitzacions.

Amb aquest objectiu de reforçar la funció, l'associació centra la seva activitat en quatre eixos de treball: Formació/Bones Pràctiques, Incidència/Sensibilització, Networking/Visibilització dels socis, i Recerca i Publicacions; posant especial focus en la creació d'eines que facilitin el treball dels dirses.

En els seus 10 anys d'existència, DIRSE ha reunit més de 600 socis i compta amb delegats territorials a 14 comunitats autònomes. També ha constituït, al costat dels seus homòlegs a Itàlia, el Regne Unit i Alemanya, l'European Association of Sustainability Professionals (EASP), que agrupa més de 2.000 dirses de 8 països europeus.

Sobre Valora

Valora és una firma que impulsa la transformació dels models de negoci amb especialització en sostenibilitat i en finançament ASG. Gràcies al seu coneixement especialitzat i els més de 20 anys d'experiència en més de 400 companyies, han fet costat a l'alta direcció i als consells en l'enfocament estratègic davant els nous riscos i oportunitats.

La consultora assessora la funció financera i de negoci, desenvolupa projectes a mida amb un clar enfocament a resultats i alt valor afegit, integrant solucions digitals, i fa costat a les funcions d'operacions i compliment, amb solucions que milloren l'eficiència i redueixen costos i riscos.

El seu equip sènior, amb més de 190 especialistes, opera a nivell global a través de les seves seves corporatives per a EMEA a Espanya i per a LATAM a Mèxic, amb experiència en més de 30 sectors industrials, financers i de serveis.